
LE SYSTEM ECONOMIQUE ET FINANCIERE ISLAMIQUE
لا اله الا الله محمد رسول الله
La face de Riba aujourd'hui
Les avantages et commodités de la finance et banque islamique
..........Par.........
Sheikh Mohammed Ngubong
H1433
1
DIRHAM
WORLD ISLAMIC MINT
H1433
1
DINAR
Au 917 4.25G
WORLD ISLAMIC MINT
Novembre
2014
Muharram
1436
www.ngubong-engineering.biz.nf

بسم الله الرحمن الرحيم.

الحمد لله رب العالمين. والصلاة والسلام علي رسول الله وعلي اله وأصحابه أجمعين. السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

اللهم طهر قلبي من النفاق و عملي من الرياء ولساني من الكذب و عيني من الخيانة فانك تعلم خائنة الاعين وما تخفي الصدور.

OH Allah ! Purifiez mon cœur d'hypocrisie et mes actions de la dissimulation et ma langue des mensonges et mes yeux des regards furtives des yeux parce ce que tu sais les regards furtives des yeux et ce que les poitrines cachent.

(QS9. À Taubah ayat 34)

۞ يَـٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُوٓا۟ إِنَّ كَثِيرًا مِّنَ ٱلْأَحْبَارِ وَٱلرُّهْبَانِ لَيَأْكُلُونَ

أَمْوَٰلَ ٱلنَّاسِ بِٱلْبَـٰطِلِ وَيَصُدُّونَ عَن سَبِيلِ ٱللَّهِ ۗ وَٱلَّذِينَ

يَكۡنِزُونَ ٱلذَّهَبَ وَٱلۡفِضَّةَ وَلَا يُنفِقُونَهَا فِي سَبِيلِ ٱللَّهِ فَبَشِّرۡهُم بِعَذَابٍ

أَلِيمٖ 

34. O vous qui croyez! Beaucoup de rabbins et de moines dévorent, les biens des gens illégalement et [leur] obstruent le sentier d'Allah. A ceux qui thésaurisent l'or et l'argent et ne les dépensent pas dans le sentier d'Allah, annonce un châtiment douloureux,

Sur la photo à droite vous avez une pièce de monnaie en or qui pèse 4.25 grams d'or de 22 Kara. Partout dans le monde, que ca soit légalement accepté la bas ou pas, sa valeur se trouve sur la pièce elle même. Allez seulement visitez le bijoutier ou marchant d'or du coin pour l'échange en monnaie FIAT.



Ce que nous venons de dire a propos de la pièce en or en haut est aussi valable pour la pièce d'argent de 2,975 (3 grams a peu prés) a droit. C'est-à-dire un dirham. Si quelqu'un ramassait une des deux pièce enfuit sous la terre depuis le temps du prophète (saw), ca aura la même valeur aujourd'hui. La monnaie islamique ne perd pas de valeur même après 1400 ans. Mais la monnaie fictive FIAT[1], si.



[1] FIAT c'est un mot latin qui signifie « ainsi sera-t-il » ou « que ca soit fait ainsi ». Lorsque ce mot est utilisé pour décrire l'argent, ca veut dire que cet argent n'a aucune valeur intrinsèque, et elle n'est pas soutenu par un bien tangible qui garantie sa valeur et l'échange. Par exemple l'or, le platine, l'argent etc. C'est juste un bout de papier, plastique ou métal a laquelle on a donné une valeur fictive artificiellement. Ca n'a même pas la valeur du papier hygiénique.

Les avantages et commodités de la finances et banque islamique.

Par

Sheikh Mohammed Ngubong

( )www.ngubong-engineering.biz.nf

Première édition [zul Hidjdja 1435/ Octobre 2014]

"On ne vit qu'une fois, et, chaque heure qui passe ne reviens jamais. Nous devons donc nous assurer que nous avons les connaissances pour optimiser l'impact de nos actions au cours de cette courte vie." Allah (swt) n'a pas juré par al- Asr (le temps) pour rien.

Le livre (version française) a été écrit Muharam 1436 ou Novembre 2014

Pièces en or et argent:

Un Dinar islamique a sa valeur sur elle même. Il contient 4,25 grammes d'or de 22 carats. Elle est soutenue par plus de cinq mille ans de l'expérience humaine. Aucun gouvernement ne peut le dévaluer. Revenons-en et protégeons-nous du vol présenté par la monnaie dites FIAT en papier. Un Dirham islamique est de 2,975 (environ 3 grs).

Il n'y a pas beaucoup de référence a l'argent aujourd'hui car de nombreux autres métaux et alliages ont été développés, qui ont certaines de ses caractéristiques et apparence. Par exemple acier inoxydable, alluminium, Le Zinc, l'étain, etc. Néanmoins, il a toujours son utilite. Si nous avons à utiliser les deux meteaux, nous ne devons pas fixer un taux de conversion. Laissons les forces du marché le faire. Les valeurs des deux vont evoluer independament.

Voyez comment j'été en 1422. Je pensais que ma barbe resterait noire. Maintenant regarde moi en 1436. Il ne faut pas être trompé par la tenture d' henné. La barbe a déjà fait un long chemin sur la route gris. C'est la même chose pour vous.





لا اله الا الله محمد رسول الله

Vous avez vu comment Allah (swt) a ordonné au temps d’agit sur moi ? Et vous, lorsque vous regardez le miroir, est ce que vous regardez bien ? Le temps est une des créatures d’Allah (swt) qui agit sur nous tous. Assurez-vous donc que vous êtes en train d’optimiser l'impact de vos actions ici sur terre. Éviter tout ce qui peut vous emmener loin de la miséricorde et la guidance d'Allah (swt), et adopter ce qui vous rapproche a Lui. Le riba est une de ces chose qui éloigne d’Allah (swt) notre chère créateur.

Le prophète Mohammed (saw) dit que le Riba pourrait être sous-divisée en 70 catégories, et le plus petit de ces catégories est plus grave que de commettre l'adultère avec votre mère. C’est n’est pas une petite affaire, croyez-moi. En plus Allah (swt) dit:

(QS5. Al Maa-ida ayat 100)

قُل لَّا يَسۡتَوِي ٱلۡخَبِيثُ وَٱلطَّيِّبُ وَلَوۡ أَعۡجَبَكَ كَثۡرَةُ ٱلۡخَبِيثِۚ فَٱتَّقُواْ ٱللَّهَ

يَٰٓأُوْلِي ٱلۡأَلۡبَٰبِ لَعَلَّكُمۡ تُفۡلِحُونَ ١٠٠

100. Dis: «Le mauvais et le bon ne sont pas semblables, même si l'abondance du mal te séduit. Craignez Allah, donc, ô gens intelligents, afin que vous réussissiez.

Quelque soit l'abondance et l’importance de ce qui semble venir des transactions, des projets et des initiatives basés sur le riba, il est mauvais pour nous en fait. Nous ne devons jamais oublier que les succès et la réussite dans la vie (présents et futurs) ne

peut se produire que si nous prenons des mesures pour nous insérer dans l'harmonie général de toutes la créations d'Allah(swt) Toute tentative de s'écarter de sa guidance universel ne peut que nous conduire à nous faire écrasé par son immense énergie. Il ne faut pas oublier que la création tout entière sauf l'humanité et les djinns sont musulmans. Ces derniers sont des musulmans dans certaines choses comme la naissance, les difficultés de la vie la vieillesse et la mort. Ils n'ont qu'un peu de libre volonté sur quelques actions dans la vie.



Contenue

Préface:

Ce livre a été écrit pour sensibiliser les musulmans sur la gravité de pratiquer le riba, ainsi que les conséquences de riba dans la société et dans l'ensemble du monde. Ces conséquences qu'ils voient tous les jours dans leur vie quotidienne. Ils n'ont peut-être pas tous compris que ces souffrances, les problèmes et les difficultés sont causées par la pratique du riba parmi eux et en dehors de leur environnement immédiat.

L'idée du livre est arrivée quand j'ai prêché dans la mosquée, une fois sur le riba et certaines des façons donc il est pratiqué, parfois à leur insu dans notre société. Beaucoup de gens sont venus pour demander le bon moyen de faire les transactions commerciales. Ils voulaient savoir ce qu'ils auront du faire au lieu du riba qui croyaient être oblige de pratiquer. Lorsque j'au voulu leur expliquer, je me suis rendu compte qu'il fallait écrire des instructions très précise étant donne que beaucoup dans notre communauté n'aiment pas les calcules, analyses ou études. Je l'ai encore confirme quand j'ai essayé d'expliquer la situation au groupe **« Islamic Health Start-up** » un groupe des musulmans qui visite les malades chaque vendredi, à l'hôpital local. J'ai cru comprendre qu'au-delà d'une simple clarification, ils avaient aussi besoin de tirer des leçons sur les fondements de l'ordre économique mondial et un manuel qu'ils pourraient utiliser pour négocier leurs opérations d'investissement.

Ce livre contient une brève description des conséquences du riba dans le monde et les conséquences pour ceux qui sont impliqués

dans l'au-delà. Certains des méthodes et modèles utilisés par les banquiers pour masquer et déguiser le riba dans leurs transactions et investissements sont mis en surbrillance. Et certaines solutions sont proposées pour éviter le riba grâce aux différents types et modèles de financement islamique. Un modèle de ce genre à savoir le Musharakah et le Musharakah régressives est expliqué et appliqué à trois exemples généralement trouvé dans la société camerounaise, où les musulmans font face a leurs problèmes économiques et commerciaux avec des solutions bases sur le riba. Un modèle sans riba est proposé.

Ce livre sera donc utilisé insha Allah pour l'éducation, l'information, la sensibilisation, et comme un manuel pour ceux qui négocient les projets d'investissement. Ainsi les musulmans et les non musulmans pourront voir que les opérations bancaires, des finances et des l'investissement sont possible sans riba.

Un bref commentaire est également inclus à propos d'assurance islamique afin d'encourager les musulmans a se lever et a s'engager dans ce secteur très porteur mais encore inexploité.

Je remercie Allah (swt) de m'avoir aidé dans cette initiative et je Lui implore de l'accepter. Je remercie mon épouse **Hureira** pour ses encouragements, ainsi que ses tasses de café. Je remercie **le cheikh Suleiman Mbuombuo** et le Muazin de la mosquée de Bonaloka (**frère Ismail Danladi**) pour avoir soufflé l'ide du livre dans ma tète et pour m'avoir encouragé. Enfin, mais pas le moindre je remercie le frère **Yawba Musa** d'avoir accepte de partager son expérience de nombreuses années de travail avec les camions acheminant des marchandises de Douala vers les régions du nord et même au Tchad et vice versa.

Introduction :

Ce petit livre a été écrit dans le but de familiariser les musulmans en particulier, et le public en général, avec les avantages de l'islam des finances et des affaires commerciales compatibles avec l'Islam. Qu'il plaît a Allah (swt) d'accepter cette entreprise. De nombreux musulmans se sont résignés à l'idée que la forte implantation et envergure du système de riba est trop trop bien établit pour qu'ils soient en mesure de faire quoi que ce soit. Ce n'est pas la bonne attitude dans cette affaire. Le système économique et financier islamique est ce qu'il y a de mieux sur cette terre. Ils devraient commencer par croire que l'Islam n'est pas seulement la pratique des cinq prières quotidiennes et d'autre actes cultuelles mais tous ce que nous faisons sur terre doit être pour plaire a Allah (swt). Combien de temps par jours est ce que nous consacrons à la mosquée? Nous restons a peine quelques minutes dans la mosquée. Nous voyons donc que la majorité des péchés ou bonnes actions que nous ferions sur notre bilan, auront été fait en dehors de la mosquée. Je trouve parfois utile d'exprimer cette vérité sous la forme des équations mathématiques. **(i)** et **(ii)** que nous verrons plus tard à la fin du chapitre **deux insha Allah**. Les bonnes actions $\mathbf{F_2(t)}$ pourront être récompensées avec plusieurs fois leurs valeurs jusqu'à 700 fois la valeur initiale, alors que les péchés $\mathbf{F_3(t)}$ sont seulement punis en fonction de leur valeur sans rien ajouter. **Louange à Allah (swt) qui est à la recherche de la moindre excuse pour nous écarter du châtiment du feu de l'enfer**. Etant donne que l'intégral est par définition une somme, cette model basé sur l'intégral nous fait voir clairement que les actes soutenu a long terme sont plus utiles pour nous que quelque actes ponctuel dispersé dans le

temps, (tous les autres paramètres restant idem bien sur.).La récompense ou la punition pour chaque acte dépendra du système de valeur qu'Allah (swt) a mis sur ce genre d'acte, de la force de notre intention (c'est à dire la détermination, les sacrifices, les coûts encourus, le temps passé etc. pour accomplir l'acte.) Nous ferons bien de découvrir la nature des actes qui sont hautement appréciés par Allah(swt) mentionné dans le Coran et les traditions de notre prophète Mohammed (saw) et par extension tous les autres prophètes, pieux et sages.

Il y a aussi la nécessité non seulement de protéger les musulmans, les croyants et à l'ensemble de la population des conséquences négatives du riba (usure et autre mauvaise pratiques commerciales) sur eux-mêmes et sur les autres, mais aussi d'encourager l'investissement. Les objectifs ou les buts des initiatives de l'entreprise doivent être élargies. Ainsi les gens pourront investir pour augmenter leur richesse, offrir des emplois à d'autres, fournir certains des besoins d'une population particulière ou même de domestiquer, incubez et promouvoir les initiatives locales avec des techniques locaux et étrangers. Et le meilleur de tous, c'est qu'ils devraient investir afin de promouvoir, consolider, rendre crédible et nettoyer l'image de l'Islam. Les bénéfices ne devraient pas seulement être évalué en dollars et Dinars, mais également et surtout en Darajats[2].

Le Riba et l'une de ses conséquences (l'inflation) ont enlevé la notion de solidarité, de synergie et de la coopération de l'un avec l'autre. Allah (swt) dit dans le Coran surat 2 versets 275 à 276 :

---

[2] **Un Darajat est une unité de récompense dans l'au-delà pour des bons actes accomplis sur la terre. C'est comme une monnaie puisqu'il est aussi compté. Chaque lettre du Coran lu remmène dix darajats dit le prophète (saw)**

(QS2. Al Coran, ayat 275-276)

ٱلَّذِينَ يَأْكُلُونَ ٱلرِّبَوٰاْ لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ ٱلَّذِى يَتَخَبَّطُهُ ٱلشَّيْطَـٰنُ مِنَ
ٱلْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوٓاْ إِنَّمَا ٱلْبَيْعُ مِثْلُ ٱلرِّبَوٰاْ ۗ وَأَحَلَّ ٱللَّهُ ٱلْبَيْعَ وَحَرَّمَ ٱلرِّبَوٰاْ ۚ
فَمَن جَآءَهُۥ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِۦ فَٱنتَهَىٰ فَلَهُۥ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُۥٓ إِلَى ٱللَّهِ ۖ وَمَنْ عَادَ
فَأُوْلَـٰٓئِكَ أَصْحَـٰبُ ٱلنَّارِ ۖ هُمْ فِيهَا خَـٰلِدُونَ ﴿٢٧٥﴾

يَمْحَقُ ٱللَّهُ ٱلرِّبَوٰاْ وَيُرْبِى ٱلصَّدَقَـٰتِ ۗ وَٱللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ ﴿٢٧٦﴾

275. Ceux qui mangent [pratiquent] de l'intérêt usuraire ne se tiennent (au jour du Jugement dernier) que comme se tient celui que le toucher de Satan a bouleversé. Cela, parce qu'ils disent: «Le commerce est tout à fait comme l'intérêt». Alors qu'Allah a rendu licite le commerce, et illicite l'intérêt. Celui, donc, qui cesse dès que lui est venue une exhortation de son Seigneur, peut conserver ce qu'il a acquis auparavant; et son affaire dépend d'Allah. Mais quiconque récidive... alors les voilà, les gens du Feu! Ils y demeureront éternellement.

276. Allah anéantit l'intérêt usuraire et fait fructifier les aumônes. Et Allah n'aime pas le mécréant pécheur.

Allah (swt) illustre comment le jour du jugement dernier, la véritable nature de ceux qui se sont mêlé au riba seront exposés. C'est-à-dire qu'ils seront considérés comme des hommes et des femmes fous qu'ils sont maintenant. Ce qu'ils disent maintenant par leur attitude est que **mon seul but dans la vie est de recueillir le maximum de richesses, car la valeur et la dignité de ma personne, le respect que j'aurai des autres ne dépendent que de combien de richesses j'ai recueillie et combien je dépense (généralement avec prodigalité et vantardise). Je ne peux donc vous donner un prêt que si vous me promettez de me ramener encore plus d e richesse (c'est a dit l' intérêt ajouté à la richesse emprunté). En ce sens, ils sont fous comme un forcené comptant ses richesses sous forme de déchets de papier et les choses dans un dépotoir.**

Allah (swt) nous avertit également entre autre contre le fait d'essayer d'obscurcir et brouiller la barrière entre le commerce et le riba afin de faire passer certaines de leurs riba comme des simples échanges commerciaux licites. Puis il nous demande de nous abstenir de riba afin d'être pardonné pour nos mauvais actes passé, et un avertissement est donné que ceux qui ne veulent pas s'abstenir recherchent ainsi le feu de la géhenne. Dans le verset suivant Il dit clairement ce qu'il va faire du riba et par implication des économies fondées sur le riba par rapport à un organisme ou économie fondé sur la bienfaisance et la charité ou solidarité. Il a clairement dit qu'il va détruire le riba et promouvoir la charité. L'histoire a confirmé cette vérité divine. Regardez toutes les civilisations détruites qui se croyaient indestructible. Ceux qui vivaient dans ce qui est aujourd'hui la Tanzanie, et qui ont fabriqués et utilisés l'acier il y a trois mille

ans, ceux qui vivaient dans diverses régions de l'Amérique du sud, qui semblent avoir été en mesure de voler dans les aires. Ceux qui vivaient dans le pays d'Égypte. Ceux qui vivaient à Babylone (Iraq). Etc, etc. Je vous exhorte donc à abandonner le riba toute suite si vous êtes impliqué, et vous pourrez garder vos gain si vous ne saviez pas que le riba est une très mauvaise chose.

Je pense qu'il est important que nous nous écartons de notre sujet principal pour pouvoir offrir une courte explication sur ce que c'est vraiment le riba. Insha Allah, ca sera plus facile pour nous de comprendre les principes de financement islamique.

Étant donné que l'Islam est la religion de toutes les créatures de l'univers puisqu'ils ont été tous créés par le seul vrai Dieu, et que l'humanité et les djinns seulement ont une volonté libre sur certains aspects de leur vie, tous les prophètes depuis Adam (AS) jusqu'à Mohammed (SAW), ont prêché l'Islam. Donc, même les ouvrages précédents de révélations comme la Torah de Musa **(AS)** et le Zabur de David **(AS)** interdisent également le riba. Même les Écritures hindoues interdisent le riba malgré près de cinq mille ans d'antériorité. Nous avons mentionné quelques références ci-dessous. Les références se trouvent a la fin des citations.

25 " **Si tu prêtes de l'argent à mon peuple, au pauvre qui est avec toi, tu ne seras point à son égard comme un créancier, tu n'exigeras de lui point d'intérêt.**

26 **Si tu prends en gage le vêtement de ton prochain, tu le lui rendras avant le coucher du**

soleil;[27] car c'est sa seule couverture, c'est le vêtement dont il s'enveloppe le corps: dans quoi coucherait-il? S'il crie à moi, je l'entendrai, car je suis miséricordieux. [Exode 22 :25 – 27]

5 Il n'exige point d'intérêt de son argent, Et il n'accepte point de don contre l'innocent. Celui qui se conduit ainsi ne chancelle jamais.

(Psaume 15:5)

Certains des premiers condamnations connus de l'usure viennent des textes Védiques Indous. D'autre condamnations similaires se trouvent dans les textes religieux divers. Par exemple dans le bouddhisme, le judaïsme, le christianisme et l'Islam (le terme est *riba* en Arabe et *Ribbit* en Hebrew). Dans l'antiquité, des nombreux pays de la Chine antique, de la Grèce antique, de la Rome antique ont banni les prêts avec intérêts. Bien que l'Empire romain ont finalement permis des prêts soigneusement limité au niveaux des taux d'intérêt, l'église chrétienne de l'Europe médiévale interdit l'imposition de taux d'intérêt (ainsi que la perception d'une redevance pour l'utilisation de l'argent, comme à un bureau de change). [**Source Wikipedia**] Voir l'annexe pour une liste plus longue de versets bibliques.

Chapitre un (Le riba)

Chapitre un :

Après avoir lu ce chapitre, vous devriez être en mesure d'effectuer les opérations suivantes :

a) Définir le riba et expliquer de quelle façon le riba est plus large que l'usure.
b) Savoir quelque choses sur certaines des méthodes utilisées pour masquer le riba dans des transactions et pourquoi il est fait.
c) Comprendre les deux catégories de riba, c'est-à-dire riba al-nasiah et riba al fadl.
d) Comprendre certaines des conséquences du riba sur l'individu ici sur la terre, sur l'individu dans l'au-delà et sur la société humain et non humain ici sur terre.
e) Savoir quelque choses sur certains des déclarations du prophète Mohammed (saw) sur le riba.

Un bref résumé de Riba :

Le terme riba ne signifie pas seulement l'usure. Il peut être vu sous deux formes or catégories.

a) **Riba An-Nasi-a (intérêt sur le bien prêté ou sur l'argent):** Ca C'est l'une des catégories qui pourrait être fait de différentes manières. Ces manières comprend généralement payer ou donner quelque chose de plus en raison d'un retard de paiement, ou un report de paiement. Plus souvent que pas,

les gens essaient de dissimuler ces intérêts derrière certaines affaires ou certains actifs.

b) **Riba Al-Fadl**. Cela implique des échanges des choses du même genre ou nature en quantités inégales. Ca pourrait être parce qu'un type particulier est à la mode et l'autre ne l'est pas. Ou est l'un viens d'un endroit plus prestigieux que les autres. Au titre de cette sous-catégorie sont également inclus toutes les manières non éthiques des pratiques commerciales, comme les opérations d'initiés et manipulations de prix, la tromperie de certains partenaires, etc. Veuillez jeter un coup d'œil sur ces citations coranique qui suit. **Q2:278 à 280, Q3:130-132**, **Surat Ar-Rum verset 39, Q4:161.**

Le prophète Mohammed (saw) était également très bruyant dans sa condamnation de tous les aspects de riba. Essentiellement, dans un système régi par le riba, l'égoïsme est encouragé, car le but principal de la vie est d'accumuler des capitaux. Les gens ne sont disposés à donner à un autre que s'ils promettent de rembourser même davantage de capitaux dans l'avenir. Le Président Obassanjo du Nigéria décrit dans une réunion du G20 comment **le plus grand mal aujourd'hui a laquelle l'humanité est confrontée est le riba, bien qu'il ait utilisé le terme intérêt composé.** Le Nigéria a emprunté **5 milliards** de dollars dans les années 1985 ou 1986 et avait à rembourser un montant total de 44 milliards de dollars en l'an 2000, et la Banque mondiale voulait toujours plus. Ce sont là ses paroles exactes

"Tout ce que nous avions emprunté jusqu'en 1985 ou en 1986 était d'environ 5 milliards de dollars et nous avons payé environ 16 milliards de dollars et pourtant on nous dit encore que nous devons à environ 28 milliards de dollars.

Que 28 milliards de dollars sont venus à cause de l'injustice dans les des taux d'intérêt créanciers étrangers. Si vous me demandez quelle est la pire chose au monde, je dirai qu'il s'agit de l'intérêt composé." **Ce qu'il appelle intérêts composés est tous simplement le Riba"**

Le Président Obasanjo du Nigéria, sommet du G8 à Okinawa, en 2000 . L'inflation, qui est l'une des conséquences du riba, décourage les gens parce qu'elle érode la valeur de l'argent dans le temps. Par conséquent, un prêt Qard Hassan (prêt dans lequel on rembourse exactement le montant emprunté), peut conduire au prêteur la perte de l'argent à moins que l'emprunt et le remboursement prennent un temps zéro. C'est-à-dire qu'on emprunte et on rembourse immédiatement, ou on utilise la monnaie islamique. Dans une situation inflationniste, le temps grignote le pouvoir d'achat de la monnaie fictive en papier.

La nécessité de gagner de l'argent et tirent profit de son investissement, et la crainte de cette propriétés de l'inflation a éroder les capitaux avec le temps sont généralement parmi les arguments avancés par les défenseurs de riba .Ils prétendent également que le riba fait mobilisées des épargnes afin de stimuler l'économie et générer la croissance. Mais nous pouvons démontrer que les instruments financiers islamiques, l'argent islamique, et le code d'éthique entrepreneurial islamique peuvent stimuler davantage la croissance, sans offrir des intérêts aux investisseurs, et en plus l'inflation serait pratiquement zéro dans une tel société..

Ils affirment que si on peut acheter un actif et louer l'usufruit, pourquoi ne peut-on pas louer l'argent? L'intérêt est payé pour acheter des profits qu'on fait sur l'argent. Mais les bénéfices sont

inconnus jusqu'à ce que le temps s'écoule parallèlement les intérêts sont fixes. Vous ne pouvez pas acheter pour un montant connu quelque chose d'inconnu. C'est contraire à l'éthique entrepreneurial de l'islam. Même eaux peuvent voir que mettre intérêt sur un prêt à la consommation (comme quelqu'un qui veut prendre son enfant malade et l'emmener à l'hôpital, est immoral). Il s'agit la d'exploiter méchamment et malhonnêtement le malheur de quelqu'un, et abuser de quelqu'un. C'est pourquoi ils essaient de justifier leurs prêts à intérêt dans les investissements ou il s'agit des initiatives de génération de revenus et non de la consommation simple.

Afin de montrer comment l'argent islamique est stable, et donc par implication comment un système économique islamique sera stable également, supposons que trois personnes en l'an 2000, chacun avait une somme de FCFA 10 millions, équivalant à environ $20 000. Nous allons voir que la dégradation de leur argent qu'ils vont constater sur une période de douze ans dépendrai de l'importance que chacun d'eux donne a la monnaie islamique et au système économique islamique.

M. John, M. Joseph et Alhaji Ibrahim. Étant donné qu'en raison de l'instabilité inhérente au système financier basé sur le riba, plus de dix banques ont fait faillite au cours de la dernière décennie, ici, au Cameroun, conduisant à la perte de l'épargne, M. John décide de garder son argent sous la forme de billet de Banque en papier (L'argent fictive dites **FIAT**[3] (Un mot Latin qui signifie « que ca soit fait »). Quelque chose qui représente un

---

[3] **(Un mot Latin qui signifie « que ca soit fait »). Lorsqu'on l'utilise pour faire référence a l'agent, ca signifie l'argent sans valeur intrinsèque, et qui ne peut pas être remplacé par un bien real automatiquement. Comme autre fois les billets de Bank représentait l'or stocké.**

risque considérable en Afrique, non seulement parce que l'inflation est particulièrement élevé, mais parce que la monnaie ne sera peut-être même plus pas légal si elle est gardé pendant trop longtemps. Si M. John a de la chance et l'argent est reconnu en 2012, quelle pouvoir d'achat va-T-elle lui donner? (M. John). Par exemple en l'an 2000, lorsque j'ai acheté un mouton pour la fêté de sacrifice, il m'a coûté 18 000 CFA . En 2012 vous aurez besoin de 70 000 CFA pour un mouton de la même taille. Bien que le taux d'inflation varie généralement selon le produit, le taux moyen est toujours positif dans une économie basée sur le riba. Certains économistes pro-riba prétendent qu'une économie non inflationniste est mauvaise parce qu'elle décourage les dépenses, tandis que la présence de l'inflation encourage les dépenses. Si des marchandises à obtenir devenaient progressivement moins cher, les gens auront tendance à attendre plutôt que de l'acheter afin d'acheter à un prix moins élevé demain. Mais une économie islamique n'est ni inflationniste ni déflationniste. Outre les dépenses nécessaires sera toujours fait quelle que soit la tendance des prix.

M. Joseph d'autre part décide de mettre son argent dans le compte de dépôt d'une banque à 5 % d'intérêt (le taux actuel lorsque ce travail a été produit en 2013. Pour ceux d'entre vous qui ne sont pas familiers avec intérêt et comment effectuer des calculs, ou vous avez quitté l'école il y a longtemps, voici un rappel. Un montant A_0 prêté à un taux d'intérêt **r%** va générer après 1 an un montant $\mathbf{A_1} = [\mathbf{A_0 + r/100] * A_0}$. Donc après **n** années le montant $\mathbf{A_n = A_0 (1 + r/ 100)^n}$. Dans notre cas, **M.** Joseph après 12 ans trouvera à la banque (chiffres en millions de CFA)

$$A_{12} = A_0\left[1 + \frac{5}{100}\right]^{12} = 1.79585632601(A_0)\ ou$$

$$A_{12} = 17.995856\ million \ldots.(\ i)$$

Cela n'a pas le même pouvoir d'achat en 2012, comme 10 millions en l'an 2000. Ce que nous illustrerons dans l'Annexe A : lorsque nous allons expliquer le concept de la valeur actuelle nette de l'argent et comment il est affecté par le riba, les taux d'intérêt et d'inflation insha Allah. Nous pouvons mieux voir la différence insha Allah quand le mal et le vol qui est fait avec la monnaie fictive en papier est expliqué. Pour l'instant disons que les billets supplémentaires que M. Joseph a reçu sous la forme de l'intérêt dans le compte bancaire de dépôt n'a pas été suffisante pour compenser la baisse du pouvoir d'achat de l'argent.

Alhaji Ibrahim pour sa part a acheté l'argent islamique (c'est-à-dire l'or). Le prix d'or de 18 carats en 2000 à Douala était de **5 500 francs CFA par gramme .**Je le sais pas parce que ma fille est née en cette année la, et j'ai eu à trouver cette l'information, afin de bien peser ses cheveux et donner son poids en or au pauvres. En 2012 le coût était de **21000 francs CFA**. L'augmentation dans la monnaie en papier requis pour acheter la même quantité d'or entre les deux périodes est **21000** divisé par **5 500** qui est égal à **3,8181818**. Pour l'or qu'Alhaji Ibrahim a acheté pour **10 millions de francs CFA (20 mille dollars**) en l'an 2012, la même quantité d'or se vendrai maintenant a **38,18181818 de millions de francs CFA. ($76 363,6362**). C'est n'est pas parce que l'or est devenu si chère. C'est l'argent en papier qui est devenu encore plus inutile et accessibles à la manipulation qu'il ne l'était avant. Juste par curiosité si nous nous

posons la question, combien d'intérêts est ce que la banque doit donner à M. Joseph, pour qu'en l'an 2012 son argent a la Banque lui donne le même pouvoir d'achat que Alhaji Ibrahim, qui utilise l'argent islamique. Rappelez vous que M. Joseph c'est ce lui qui avait placé son argent dans un compte de dépôt a la Banque. En d'autres termes, il ne doit pas perdre une partie de leur pouvoir d'achat. Il doit pouvoir acheter les mêmes choses en 2012 comme il aurait pu acheter en l'an 2000. Appelons ce taux d'intérêt **z%.** Mathématiquement ce que nous disons, c'est

$$A_{12} = A_0\left[1 + \frac{z}{100}\right]^{12} = A_0\left[\frac{21}{5.5}\right] \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots (ii\ )$$

D'ou nous **obtenons z = 11,811 %. Près de 12 % d'intérêt**. Ils offrent actuellement **5 %.**

Nous pouvons voir clairement dans l'exemple ci-dessus que le système qui est stable, équitable, juste, étique et débarrassé de toute tendances inflationnistes c'est le système islamique. Les musulmans sont donc avisés pour mener à bien toutes leurs transactions en argent islamique. Ils peuvent toujours convertir au début et à la fin en monnaie fictive en papier temporairement pouvoir faire certains achats ou paiements aux autres organismes.

Certaines des formes que prennent le riba, et la tentative de le cacher.

L'Islam inculque aux hommes dans la société des nombreux autres vertus parmi lequels il ya, la justice socio-économique en particulier et la justice en général dans la société. Allah (swt) nous rappelle de ne pas pratiquer l'injustice dans plusieurs

versets du Coran. Notre bien-aimé prophète également a inculquer dans nos esprits la gravité de l'injustice et nous a exhortés de s'abstenir de l'injustices. Par exemple dans surat Baqarat verset 188 Allah (swt) dit.

(QS2. Al Coran, Baqarat ayat 188)

وَلَا تَأۡكُلُوٓاْ أَمۡوَٰلَكُم بَيۡنَكُم بِٱلۡبَٰطِلِ وَتُدۡلُواْ بِهَآ إِلَى ٱلۡحُكَّامِ لِتَأۡكُلُواْ

فَرِيقٗا مِّنۡ أَمۡوَٰلِ ٱلنَّاسِ بِٱلۡإِثۡمِ وَأَنتُمۡ تَعۡلَمُونَ ١٨٨]

188. **Et ne dévorez pas mutuellement et illicitement vos biens; et ne vous en servez pas pour corrompre des juges pour vous permettre de dévorer une partie des biens des gens, injustement et sciemment.**

Nous sommes avertis par notre bien-aimé créateur de ne pas manger les biens des autres injustement. Nous ne devrions pas évoquer la seule image mentale des bandits armés, détourneurs des fonds publics ou privé et des escrocs. Nous devons nous rendre compte qu'il y a beaucoup plus de gens qui jouent ces rôles macabres déguisé. Comme certains fonctionnaires sans scrupules qui utilisent les informations qu'ils possèdent comme des outils qui leur permettent d'extorquer le public. Certains hommes pourris dans la police qui pourront mieux être décrit comme des coupeurs de route en tenue. Ils obligent les automobilistes à payer leurs passages. Cette raquette est très néfaste pour l'économie du pays et la compétitivité des ses unités de production. Afin d'illustrer ce fléau, prenons une

situation dans laquelle un commerçant va vers une ville appelée Fumbot, réputé pour ses fruits et légumes. Il achète un petit camion charge de pastèques pour un montant d'environs 500 000 francs CFA (environ $ 1000) et accepte de payer le propriétaire du camion transportant sa cargaison 100 000 francs CFA (200 $) pour transporter ces pastèques vers une autre ville pour la vente. La destination de la cargaison c'est une ville appelé Douala, la capitale économique du Cameroun. Si il n'y a pas de "bandits armés en tenu" (je veux dire mauvais policiers) sur le chemin, mais seulement la vraie police, le coût global des marchandises à l'arrivée à Douala serait 650 mille francs CFA, ($1200)[4] pour qu'il puisse vendre à 750 mille francs CFA, ($ 1400) et réaliser une bénéfices de 100 mille francs CFA. (200 dollars) mais avec la présence des « policiers » coupeurs de route en tenu, le conducteur du camion est oblige à chaque arrêt, de donner un bakchich de 10 mille francs CFA (20 dollars) même si ses documents sont tous en règle. Sinon il passerait une journée entière a attendre sur chaque point de contrôle. Et si vous avez une fois voyagée au Cameroun vous savez qu'il y a habituellement des dizaines de points de contrôles éparpillé partout. Notre chauffeur pourrait consacrer plus de 200 mille francs CFA, (400 dollars) sur cela il faut ajouter a cela le temps supplémentaire perdu l'hors de ces contrôles, la colère avec laquelle les gens généralement terminer leurs trajets. Pas étonnant qu'il y a tellement d'accidents. Le ministre des Transports a essayé d'abaisser le taux d'accident de nuit en interdisant ces trajets pour les véhicules de transport, oublian

[4] **On ne suppose ici que les frais de manutention et d'autres dépenses comme la communication, les charges fiscales, la restauration and ébergement ainsi que les pertes pourront être couvert avec 50.000 franc CFA.**

que la colère et le sentiment de frustration avec laquelle les conducteurs sont oblige de fonctionner sont suffisantes pour provoquer des accidents. Le coût global de nos marchandises sera maintenant grâce aux voleurs en tenus, environ 800 mille francs CFA. ($ 1600) Notre négociant décide maintenant de vendre le camion charge de pastèques pour un million de francs CFA ($2 mille). C'est 33,33 % de plus. Il le fait premièrement pour compenser l'argent extorqué par la police sur le chemin, et il profite de la présence de ces policiers peu orthodoxes pour augmenter sa marge bénéficiaire, étant donné que leur présence aura pour effet de décourager des nombreuses autres personnes, de tenter le même commerce. Ils ont donc artificiellement limité l'approvisionnement ainsi contribuant à faire grimper les prix à des niveaux qui n'auraient pas été obtenus par le riba dans les banques et les bandits en uniforme à eux seul.

Maintenant voyons comment la simple existence de riba dans les banques et autres institutions financières conduit à l'inflation. Considérons trois personnes **A, B** et **C** tous montrant le même montant d'argent à la société (un million par exemple). **A** met son argent dans la banque, mais il va toujours dire qu'il a l'argent, parce que personne ne considère l'argent gardé dans une banque comme ayant été prêtés. La banque prend l'argent et donne à **B** qui à son tour montre cela à la société. Ainsi, le même montant est vu deux fois. En d'autres termes, il a été artificiellement doublé. Ce doublement artificiel des billets en circulation conduit vers l'inflation. La deuxième raison est que, si l'argent lui-même n'était pas l'argent islamique mais les billets en papier fictives, alors ce que la société perçoit, c'est rien que des morceaux de papier sans valeur. Cet argent qui a été artificiellement doublé et donné à **B** va être payé par

quelqu'un. Les personnes comme **C** qui a gardé son argent sous son matelas. **C** fait parti de ceux qui vont payer pour l'argent donné indûment à **B**, grâce à l'effet d'érosion de l'inflation sur l'argent qui est à sa possession maintenant. L'inflation est encore exacerbée par la pratique des gouvernements (dans les pays où la monnaie FIAT en papier est utilisée) qui imprime de l'argent à volonté, sans aucun soutien par l'or ou l'argent ou autre chose.

Etant donné que la cupidité a été tourné par le système de riba en une vertu, les banques et autres institutions similaires utiliser des garanties, des collatéraux comme un moyen de garantir la récupération des fonds. Cela conduit à l'injustice sociale où il n'y a pas la méritocratie, mais au contraire les riches s'enrichissent et les pauvres deviennent plus pauvres. C'est parce que seuls les riches peuvent avoir les garanties nécessaires pour obtenir des prêts en premier lieu. Si vous comparez cela au contrat islamique comme Mudarabah qui non seulement stimule l'investissement en ville mais aussi contribue a emmener des fonds des grands villes ou elles sont concentré vers les villages dans les zones rurales, (la compagne). Qui apport la création d'emploi, multipliant l'autonomie des habitants des zones rurales, augment les terres utiliser et ainsi apport l'accélération de la croissance. La différence entre les deux est comme la différence entre le jour et la nuit.

C'est aussi la cupidité du système basé sur le riba qui alimente la corruption. Comme l'argent devient le vrai dieu qu'ils adorent. En Afrique, cela a été exacerbé par l'ancienne tradition africaine d'apporter des cadeaux (mouton, produit de champ, de la mère ou de la chasse), quand on va consulter, visiter, ou répondre a la convocation ou invitations des chefs du village locaux. Ainsi, lorsque le chef devient un commissaire de police, fonctionnaire,

ou un administrateur local du gouvernement, les Africains ont tendance à trouver qu’il est tout a fait normal de transporter chèvres, des régîmes de bananes plantains et de bananes sous la forme de monnaie en papier. Pour souligner davantage la nécessité pour la justice sur toutes les formes dans la société a tous les niveaux (pouvoir, procédure et décision judiciaire, transactions financier, relation et traitement des différences ethniques, la justice socio-économiques, bref, un terrain de jeux plat, sans obstacles pour personne. etc.) voir ce qu'Allah (swt) dit dans les versets suivants

(QS4. Nissa ayat 29)

يَـٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُوا۟ لَا تَأْكُلُوٓا۟ أَمْوَٰلَكُم بَيْنَكُم بِٱلْبَـٰطِلِ إِلَّآ أَن
تَكُونَ تِجَـٰرَةً عَن تَرَاضٍ مِّنكُمْ ۚ وَلَا تَقْتُلُوٓا۟ أَنفُسَكُمْ ۚ إِنَّ ٱللَّهَ كَانَ بِكُمْ
رَحِيمًا ﴿٢٩﴾ ***[Qs4***:29A]

***29.* O les croyants! Que les uns d'entre vous ne mangent pas les biens des autres illégalement. Mais qu'il y ait du négoce (légal), entre vous, par consentement mutuel. Et ne vous tuez pas vous-mêmes. Allah, en vérité, est Miséricordieux envers vous.**

(QS4. Nissa ayat 161)

وَأَخْذِهِمُ ٱلرِّبَوٰاْ وَقَدْ نُهُواْ عَنْهُ وَأَكْلِهِمْ أَمْوَٰلَ ٱلنَّاسِ بِٱلْبَٰطِلِ ۚ وَأَعْتَدْنَا

لِلْكَٰفِرِينَ مِنْهُمْ عَذَابًا أَلِيمًا ﴿١٦١﴾ [Qs4:161A]

***161.* et à cause de ce qu'ils prennent des intérêts usuraires- qui leur étaient pourtant interdits - et parce qu'ils mangent illégalement les biens des gens. A ceux d'entre eux qui sont mécréants Nous avons préparé un châtiment douloureux.**

(QS9. À Taubah ayat 34)

۞ يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُوٓاْ إِنَّ كَثِيرًا مِّنَ ٱلْأَحْبَارِ وَٱلرُّهْبَانِ لَيَأْكُلُونَ

أَمْوَٰلَ ٱلنَّاسِ بِٱلْبَٰطِلِ وَيَصُدُّونَ عَن سَبِيلِ ٱللَّهِ ۗ وَٱلَّذِينَ

يَكْنِزُونَ ٱلذَّهَبَ وَٱلْفِضَّةَ وَلَا يُنفِقُونَهَا فِى سَبِيلِ ٱللَّهِ فَبَشِّرْهُم بِعَذَابٍ

أَلِيمٍ ﴿٣٤﴾ [Qs9:34A]

***34.* O vous qui croyez! Beaucoup de rabbins et de moines dévorent, les biens des gens illégalement**

et [leur] obstruent le sentier d'Allah. A ceux qui thésaurisent l'or et l'argent et ne les dépensent pas dans le sentier d'Allah, annonce un châtiment douloureux,

Nous ne devons jamais recevoir un avantage monétaire sans une contrepartie équitable (comme dans le commerce). Le Riba est une source importante d'avantages indus. Il existe essentiellement deux types comme nous l'avons vu plus tôt. Il faut comprendre ici que, bien que certains des dirigeants parmi les ahl kitab dans le monde industrialisé cautionnent l'esclavage économique et l'injustice économique que riba apporte, la majorité des dirigeants religieux dans le monde industrialisé et pratiquement tous dans les pays du tiers monde condamnent le riba et toutes les autres formes d'injustice. Ce sont nos alliés. Voir ce qu' Allah(swt) dit à surat al-Imran verset 113 à 115

۞ لَيْسُوا۟ سَوَآءً ۗ مِّنْ أَهْلِ ٱلْكِتَـٰبِ أُمَّةٌ قَآئِمَةٌ يَتْلُونَ ءَايَـٰتِ ٱللَّهِ ءَانَآءَ ٱلَّيْلِ

وَهُمْ يَسْجُدُونَ ﴿١١٣﴾

يُؤْمِنُونَ بِٱللَّهِ وَٱلْيَوْمِ ٱلْـَٔاخِرِ وَيَأْمُرُونَ بِٱلْمَعْرُوفِ وَيَنْهَوْنَ عَنِ

ٱلْمُنكَرِ وَيُسَـٰرِعُونَ فِى ٱلْخَيْرَٰتِ وَأُو۟لَـٰٓئِكَ مِنَ ٱلصَّـٰلِحِينَ ﴿١١٤﴾

وَمَا يَفْعَلُوا۟ مِنْ خَيْرٍ فَلَن يُكْفَرُوهُ ۗ وَٱللَّهُ عَلِيمٌۢ بِٱلْمُتَّقِينَ ﴿١١٥﴾

113. **Mais ils ne sont pas tous pareils. Il est, parmi les gens du Livre (les autres religions tel que le christianisme et le judaïsme), une communauté droite qui, aux heures de la nuit, récite les versets d'Allah en se prosternant.**

114. **Ils croient en Allah et au Jour dernier, ordonnent le convenable, interdisent le blâmable et concourent aux bonnes œuvres. Ceux-là sont parmi les gens de bien.**

115. **Et quelque bien qu'ils fassent, il ne leur sera pas dénié. Car Allah connaît bien les pieux.**

En d'autres termes, nous ne devons pas nous associer à ceux des gens du livre qui ont mis en place une alliance impie et connivence pour exploiter le reste du monde, à travers l'esclavage économique, l'oppression militaire, etc. (voir Q5:51) ce qui exclut la majorité des gens ordinaires dans le monde industrialisé, et il exclut totalement les gens du livre dans les pays du tiers monde. Seuls les requins capitalistes et les pilleurs sans scrupule des ressources de la planète sont visés ici. La déclaration précédente de Allah(swt) clarifie la question. Sourate al-Imran Q3:113-115.

a) **Riba al-nassiah: A partir de** la racine nassa qui signifie garder pour plus tard ou attendre plus tard. Cela concerne le prêt de un actif qui sera remboursé plus tard avec un ajout. En d'autres termes deux transactions sur la même marchandise impliquant les mêmes acteurs à des moments différents. Il y a essentiellement deux raisons pourquoi quelqu'un peut être disposé à emprunter de l'argent et payer plus d'argent qu'il a emprunté plus tard. Pour la consommation et pour l'investissement. Dans le premier cas si enfant d'un homme est gravement malade, et il est sur le point de mourir, il a besoin d'un traitement d'urgence. Tout le monde y compris le diable peut voir qu'il est immoral de profiter de son désespoir et lui demander de retourner plus d'argent plus tard. Dans le deuxième cas de recours à l'emprunt pour investir dans une entreprise lucrative, les protagonistes du riba prétendent que si l'argent avait été utilisé pour l'achat d'un actif comme une maison, une voiture, un camion etc. il aurait été parfaitement hallal de le louer pour des revenus réguliers. Alors, pourquoi cet argent ne peut être loué? Il faut se rendre compte que lorsque vous louez une chambre, seulement l'usufruit est transféré au preneur. La propriété de la maison reste avec le propriétaire. Un Actif non monétaire ne peut pas être comparé à l'argent. Faisant valoir que l'intérêt versé est le coût des bénéfices que le capital va faire n'est pas une raison valable, parce que l'intérêt est fixe, mais ce que les bénéfices seront ne pourront pas être connus jusqu'à ce qu'ils se produisent effectivement. On ne peut acheter pour un montant connu quelque chose qui est inconnu. C'est gharar est contraire

à l'éthique commercial et entrepreneurial islamique. On ne peut pas acheter des fruits d'une ferme jusqu'à ce que ceux-ci soit bien formé sur les arbres, et l'on ne peut pas acheter un veau encore dans l'utérus de la mère.

Il ne devrait y avoir aucun intérêt sur les emprunts. Pas un petit montant, ni un don ni un service ne doit être donné au préteur. Si un emprunteur qui ne pouvait rembourser pour une raison imprévue a décidait d'inviter le prêteur pour un repas au restaurant avant de lui annoncer son incapacité de lui rembourser, il sera considéré comme ayant fait le riba sauf s'il avait l'habitude avant la dette entre eux, d'inviter le prêteur au restaurant.

Le Riba était interdite en quatre étapes dans le Coran. La première étape était a la Mecque où Allah (swt) stipule que les intérêts ou riba a été privé de la bénédiction d'Allah (swt) et la charité multiplié. (Coran surat 30 verset 39). (QS30. Ar Ruum ayat 39)

وَمَآ ءَاتَيۡتُم مِّن رِّبٗا لِّيَرۡبُوَاْ فِيٓ أَمۡوَٰلِ ٱلنَّاسِ فَلَا يَرۡبُواْ عِندَ ٱللَّهِۖ وَمَآ ءَاتَيۡتُم مِّن زَكَوٰةٖ تُرِيدُونَ وَجۡهَ ٱللَّهِ فَأُوْلَٰٓئِكَ هُمُ ٱلۡمُضۡعِفُونَ ٣٩

Tout ce que vous donnerez à usure pour augmenter vos biens aux dépens des biens d'autrui ne les accroît pas auprès d'Allah, mais ce que vous donnez comme Zakât, tout en cherchant la Face d'Allah (Sa satisfaction)... Ceux-là verront [leurs récompenses] multipliées. [Coran 30 :39]

La deuxième étape a été au début de la période Médinois. Le Riba a été sérieusement condamné. Il est mentionné qu'il était également interdit dans de précédentes écritures. Ceux qui s'occupent de riba étaient décrites comme étant en train de manger injustement les biens d'autrui coran surat 4 verset 161.

La troisième phase était autour de la deuxième ou troisième année après Hijra. Les Musulmans ont été invités à rester à l'écart de riba si elles voulaient une bonne fin pour eux-mêmes. Coran surat 3 versets 130-132.

La suite était vers la fin de la mission du prophète (saw) sur terre. Allah (swt) a sévèrement réprimandé ceux impliqués dans le riba. Il a fait la différence entre le riba et le commerce. Les Musulmans ont été ordonné d'annuler toutes les opérations de riba et recevoir uniquement le montant du principal et même de ne pas prendre le montant principal si le débiteur était en difficultés. Coran surat 2 versets 275 à 281.

b) Riba al- fadl: Tous les autres types d'escroqueries qu'on rencontre dans les transactions commerciales sont fermement condamnés et strictement interdites. Ceux la sont bien identifiés dans le Coran et la sunna et appelé généralement, riba al fadl. Nous rencontrons cette forme de riba principalement dans des marchés au comptant. Dans un hadith du Prophète (saw), il est spécifié que **l'or**, **l'argent, le blé, l'orge, les dattes et le sel** ne devront pas être échangées avec soi même sauf en **quantités égales** et sur le marché au comptant. C'est à dire de main en main. Les produits listés ci-dessus ont été utilisées comme monnaie dans le temps du prophète Mohammed

(saw) .nous apprenons plusieurs leçons de ce hadith. Le hadith suit.

Sur l'autorité de Obada ibn al-Samit (RA): Le prophète (saw) a dit, « or contre or, argent contre argent, blé contre blé, orge contre orge, date contre date et le sel contre sel. Egalité a égalité, de même nature, et de main en main (C'est a dire sur le marché au comptant, contrairement aux marchés à terme). Si les marchandises sont différentes, dans ce cas vous pourriez négocier les quantités comme vous voulez tant que la vente se fait sur place » (ce qui signifie qu'aucune transaction qui cherche a faire un profit par la spéculations sur les prix future sans qui est échange des marchandises, ne doit être fait.) [Muslim ". Tirmidzi]

Abou Said al-Kudri a signalé également un hadith similaire trouvé dans la collection de Muslim.

La première leçon à tirer, c'est que l'argent islamique a toujours une valeur intrinsèque. La valeur de l'argent islamique n'est pas fixée par les lois du gouvernement. Il est défini par la valeur de la substance particulière dont il est fait. La monnaie islamique est faite de quelque chose qui est fournie par Allah (swt) et non fabriqué par les êtres humains, qui pourra être conservé pendant longtemps (un ans au moins). Donc le blé séché, le rit, mais, orge, mille, haricot sucre, dates, et bien sûr l'or, argent, platine, cobalt, cuivre etc. pourront tous être utilisé comme une monnaie. Bien sûr les animaux vivant sont exclut. Lorsque nous regardons l'histoire, nous constatons que la banque d'Angleterre qui a introduit la

monnaie en papier (FIAT) pour la première fois en fait introduisait un bout de papier qui devrait tous simplement montrer qu'un dépôt d'or mentionné sur le papier avait été faite à la banque. L'idée d'émettre plus de billets qu'ils avaient de l'or est venu a cause de absence de l'islam et la pression de la guerre. De puis alors, cette argent en papier est devenu une tromperie représentant la richesse qui n'existe peut-être pas. Cela a continué jusqu'à ce que les pays occidentaux coupent le lien entre l'argent et leurs bases métalliques principalement en raison de la pression de la guerre. Alexander Hamilton au USA, dans la loi sur la monnaie cherchait a protégé le pouvoir d'achat de la monnaie. Aujourd'hui, il y a de nombreuses voix qui se lèvent contre l'injustice causé par la monnaie en papier fiat. Le dollar a perdu 97 à 98% de sa valeur depuis la création de la Réserve fédérale par des banquiers privés en 1913. Depuis la fin de l'époque napoléonienne jusqu'à la fin de la première Guerre mondiale, les prix n'ont cessé de décroitre, sauf pour quelque fluctuations en raison des guerres sporadiques. Nous constatons que la tendance naturelle dans une économie où il y a liberté d'innover, de produire et de faire le commerce, est que les prix baissent avec le temps. Une économie basée sur les principes islamiques est un exemple d'une économie ou les valeurs citées précédemment existent. Ceci est normal : Les techniques de production sont améliorées, les volumes sont augmentés et les nouvelles technologies sont découvert, développés et employées. La présence de l'inflation nous dit que le riba al-nasia et le riba al fadl causent des ravages. L'une des principales causes est l'expansion monétaire, qui est riba al fadl. Les Voix se lèvent même à l'intérieur de l'Amérique. il ya déjà beaucoup qui réclament un changement. En l'an 2011 l'état américain de l'Utah a adopté une loi qui acceptait l'or et l'argent comme monnaie

ayant cours légal. C'est a dire on achet au marche avec. Voir www.mises.org/rothbard/Genuine.asp pour les avantages des monnaies lie aux produits de base. Vous voyez pourquoi nos frères musulmans en Asie sont en train de faire pression pour faire venir la monnaie islamique. Certains d'entre eux ne sont même pas prêt a attendre leurs gouvernements. Ils sont déjà en train de frapper les pièces eux-mêmes. Si vous voulez rejoindre le grand nombre d'entreprises partout dans le monde qui votent avec leurs pieds, veuillez visiter www.dinarshops.com et commencer à accepter le paiement en monnaie islamique.



La deuxième chose que nous apprenons du hadith est la justice dans le commerce. Le prix et la valeur de ce qui est donné en échange doit être équivalent, équitable et juste. Quoi que ce soit de supplémentaire sur chaque côté est perçu comme le riba al fadl. Par exemple tromper un acheteur mal informé ou le vendeur qui ne sait pas les tendances du marché est considéré comme étant le riba al fadl. La Vente d'un équipement de sport à un prix très élevé

simplement parce qu'un sportif célèbre a touché, quand il n'y a pas de différence entre cela et les autres équipements de sport est perçu comme étant le riba. Utiliser des fausses étiquettes, mentir sur les caractéristiques d'un produit, proposer des prix dans une vente au enchères de plus en plus élevé pour faire monter le prix de quelque chose lorsque l'on n'a pas l'intention d'acheter est riba. Bref, toutes les pratiques commerciales non éthique sur le marché au comptant pourrait constituer le riba. Supposons que quelqu'un voulait offrir un cadeau à son père en espèces. Il prend deux vieux billets de banque de $100 chacun et les emmène a une vielle connaissance qui travaille a la banque. Ce dernier les échange contre un billet de $100 flambant neuf et claquant. Il emmène le billet neuf à son père. Vous diraient qu'il a été escroqué n'est ce pas ? Précisément, c'est le riba. Voila, C'est ce qui est arrivé a Bilall (ra) quand il a échangé deux sas de dates ordinaires pour une sa de dates de qualité supérieure. Il a été escroqué.

La troisième chose que nous apprenons de ce hadith est que la transaction doit être faite sur place. Ce qui signifie que la spéculation sur les fluctuations des prix qui n'est pas accompagné par le transfert des marchandises réel, ne devrait pas être fait. Toutefois différer le paiement ou différer la livraison sont normales.

Allah (swt) mentionne la richesse (sa nature) et comment l'utiliser dans de nombreux versets dans le Coran comme Surat Tawba verset 34. (QS9. À Taubah ayat 34)

۞ يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُوٓاْ إِنَّ كَثِيرًا مِّنَ ٱلۡأَحۡبَارِ وَٱلرُّهۡبَانِ لَيَأۡكُلُونَ أَمۡوَٰلَ ٱلنَّاسِ
بِٱلۡبَٰطِلِ وَيَصُدُّونَ عَن سَبِيلِ ٱللَّهِۗ وَٱلَّذِينَ يَكۡنِزُونَ ٱلذَّهَبَ وَٱلۡفِضَّةَ وَلَا
يُنفِقُونَهَا فِي سَبِيلِ ٱللَّهِ فَبَشِّرۡهُم بِعَذَابٍ أَلِيمٖ ﴿٣٤﴾

***34.* O vous qui croyez! Beaucoup de rabbins et de moines dévorent, les biens des gens illégalement et [leur] obstruent le sentier d'Allah. A ceux qui thésaurisent l'or et l'argent et ne les dépensent pas dans le sentier d'Allah, annonce un châtiment douloureux,**

Bil batili, c'est dans le faut (faut signifie, semblants de, fausses ou les choses vains.) par exemple dans l'histoire de l'Europe médiévale, les prêtres se sont enrichies par l'émission indulgencies et des dispensassions. Ils ont fait leur poste un tremplin à la puissance mondiale et a la possessions des biens matériels,. Même les richesses des monastères été devenu un scandale. Nous avons bien sûr également les abus dans le monde musulman. Par exemple, le roi d'un pays musulman qui avant de mourir il y a quelques années, a été exposé dans un documentaire comme un gaspilleurs de première classe qui dépensait sept millions d'Euros par jour pour lui et pour sa famille. Quel gaspillage. De nos jours les moins et les rabbins ne sont même plus les champions en ce qui concerne la dévoration des biens des gens et la thésaurisation de l’argent. Les champion aujourd’hui sont les hommes politiques et les fonctionnaires tordus, qui détournent et volent les biens des autres. Nous ne devons pas oublier les trafiquant de drogue tel

que les fabricants des cigarettes, alcool, ainsi que les trafiquants des drogues dur tel que la cocaïne, le héroïne, marijuana, opium etc. Ils sont tous des braqueur qui braquent avec les armes chimiques (ce qui signifie l'addiction a ces substances par leurs victimes) Ils sont des braqueurs parce ce que leur victimes sont contrains chimiquement de sortir l'argent de leur poches. Appelons les choses par leurs noms. Ils ne sont pas des commerçants mais des braqueur a l'arme chimique. Mais la plus grande escroquerie et mensonge de notre temps c'est la monnaie fiat en papier, plastique, ou des métaux avec peu de valeur. Avec elle, ils ont transformé le monde en une arène où quelques un maintiennent le reste dans un esclavage économique. Les monnaies des esclaves sont toujours tellement dévaluées qu'une valise pleine de cette monnaie ne pourra même pas acheter une tasse de thé dans les pays des maîtres des esclaves. Dans de nombreux endroits dans le Coran, quand Allah (swt) parle d'argent il l'appelle soit le Dinar soit le Dirham(**ie pièces en or et en argent** , **eg Q3:73 Q12:20**), ou il parle de l'or et de l'argent. Ca sera toujours valable même dans l'au-delà. **Voir Q3:91**

Ces abus et injustices peuvent être de trois façons au moins. I) Il ne faut rien acquérir injustement ou au moyen de faux prétextes tels que la monnaie en papier (FIAT) qui peuvent plus tard être dévalué à volonté et donc légalement voler le bien des autres . 2) Il ne faut pas thésauriser , enterrer ou accumuler la richesse pour le plaisir de la chose, mais utilisez librement pour de bonnes choses et projet dans la société. Cette thésaurisation si elle est encouragés par la fausse pratique de classement les gens dans la société en fonction de ce qu'ils procèdent plutôt que ce qu'ils croient et ce qu'ils font, causera le gaspillage des ressources

énormes 3) Faire particulièrement attention à ne pas gaspiller pour des distractions inutiles mais des choses utiles pour qu'il puisse porter ses fruits pour le bien du peuple.

c) L'impact global (conséquences) du riba:

Il représente une injustice. Il favorise les riches en rendant les riches plus riches et les pauvres plus pauvres. Sur le plan international, il fait en sorte qu'une grande partie de la population mondiale devient des esclaves économiques d'une petite minorité, en utilisant des prêts basés sur le riba qui ne sont pas habituellement remboursable. C'est-à-dire que ces prêts sont donnés de telle sorte qu'ils sont difficilement remboursables. Comme ca les pays esclaves passeront tout leur temps et fourniront tous leur effort rien que pour payer les intérêts ou le riba. **Quatre vint pourcent (80%)** des épargnes mondiales sont en dollars. Une grande partie en Euros et en yens, ce qui rend toute décision d'expansion monétaire équivalent a une décision de vol en plein journée, de l'épargne de ces qui épargnent leur argent dans ces monnaies la. Ils ne le disent généralement pas ouvertement qu'ils impriment de l'argent et en suite les utilise. Ils appellent parfois cet acte de vol en plein jour, assouplissement quantitatif « **quantitative easing** » en anglais. Ce choix des mots n'est qu'une ruse Très intelligent pour masquer le vol en plein jour. Même les souris ne font pas ca. Elles préfèrent généralement être cachées par l'obscurité. L'esclavage économique rendu possible par un ordre économique mondial fondé sur le riba est pire que l'esclavage physique. Dans le cas de l'esclavage physique, le propriétaire d'esclaves ne possède que les services de

l'esclave. Il a son tour à le devoir de s'occuper du bien-être de l'esclave, comme sa nourriture, son habillement, son logement et sa santé. Dans le cas de l'esclavage économique induite par le riba, l’esclave doit lui-même s'inquiéter de son bien-être comme sa nourriture, vêtements, logement, et ses soins de santé. En plus, ses talents, ses services, et ses ressources naturelles sont donnés au maître de l'esclave. C'est parce qu'ils les utilisent pour rendre hommage au maître de l'esclave (sous la forme d'intérêts, des taxes etc., ainsi que les modes de consommation induite par un « soft power » ou l’influence dominatrice culturelle et de la domination en général.) Que les années passent, le maître de l'esclave grandit matériellement et intellectuellement, et vie confortablement tandis que les esclaves ne fait qu'effleurer a peine une vie. L'esclave en permanence vie de bouche à oreille au bord de l'extinction. De nombreux esclaves meurent de pauvreté et causes connexes.

Dans le cas de l'Afrique francophone, cet esclavage économique va encore plus loin. La plupart des autres pays peuvent imprimer leurs propres argents fictifs en papier, bien qu'ils se fassent voler lorsqu'il s'agit d'échange international. Les pays qui composent l’union monétaire de l'Afrique centrale et union monétaire de l'Afrique de l'ouest (ex-colonies françaises) ne peuvent même pas imprimer leur propre monnaie FIAT. Ils doivent recueillir tous leurs devises étrangères et emmener à leur patron en France qui vérifie ensuite ce qu'ils ont apporté. C’est après avoir vu ces récoltes qu’il décide a bases de cela d’imprimer une version spéciale de monnaie française appelée franc CFA, c'est-à-dire francs du (**Colonie Française d'Afrique**) ou en anglais, (**C**olonies of **F**rance in **A**frica). Pire que cela, c'est le fait que toutes leurs réserves d'or sont conservées par les Français. Just

qu'a la date de 31 décembre 2001, la **BCEAO** (**B**anque **C**entrale des **E**tats (francophone) de l'**A**frique de l'**O**uest) donc ses réserves d'or sont détenues par la France, a permit de comprendre que ces réserves d'or était estimée à 206528 milliards de francs CFA. (Source : Rapport sur l'audit des états financiers de la BCEAO fermeture 31-Dec-2001). Ou sont les réserves d'or de la **BEAC** (**B**anque (centrale) des **E**tats (francophone et es panique) de l'**A**frique **C**entrale) et combien valent ils? Voila une question qui a lui seul vaux dix millions de dollars. Si a un moment donné nous nous entendons avec les maitres d'arrêter cette mascarade, les maitres garderont la vraie richesse qui est l'or, et nous garderont les petits bouts de papiers. Quel feymania.[5]

Le franc CFA a été créé par De Gaulle par le décret No 45-0136 et publié le 26 décembre 1945. Le décret a été signé par De Gaulle (président français), René Pleven (ministre français des finances), et Jacques Soustelle (ministre français des colonies). Les Pays africains parfois amener plus de cinq fois plus de devises à la France que l'économie française elle-même. Ces devises sont de nouveau prêtées aux pays africains avec des taux d'intérêt exorbitants.

Toutes ces mesures font qu'il est pratiquement impossible pour les gens dans les pays esclave d'initier et exécuter des projets car les fonds d'investissement sont ainsi presque stopper localement. Le résultat de tout cela est bien sûr la pauvreté.

---

[5] **Un Feyman est un escroc professionnel. C'est un terme utilisé pour désigné quelqu'un qui vie de l'escroquerie et la tromperie des autres. Le feymania est un nom dérivé de feyman. Ce mot est utilisé en Afrique francophone. Au Nigeria on parle de 419 d'après l'article du code pénal violé régulièrement par ces escrocs professionnel.**

Croyez moi ils ne sont pas idiots. Ils sauront toujours comment permettre à quelques projets symboliques initiés par les autochtones d'être financé afin de rendre les esclaves plus dociles et plein d'espoir. Sinon, ils pourront se révolter si elles n'ont rien pour vivre. Plus souvent qu'autrement, tous ce que les esclaves ont à contribuer dans les projets ou les investissements sont importants est de contribuer à la main d'œuvre aux salaires d'esclaves. Parfois, dans la même entreprise, un travailleur du pays des maître d'esclave avec les mêmes compétences, les mêmes talents et la mêmes qualification comme un esclave, travail et reçoit plus de dix fois le salaire de l'esclave. L'esclave considère qu'il est normal en raison du lavage de cerveau a laquelle il a été soumis. Une partie au moins de cette lavage de cerveau c'est le faite que le maitre d'esclave ressemble au dieu de l'esclave pendu sur une croix, qui adore tous le temps.

L'impression d'argent est accélérée à tel point que les imprimeries ne peuvent pas suivre le rythme. Aux ÉTATS-UNIS d'Amérique, par exemple, seuls **3 %** de l'argent en circulation est représenté physiquement. Le reste n'est que la monnaie électronique.

Dans la conférence internationale sur la monnaie qui a eu lieu au Jamaïque en 1976, il a été décidé que les marchandises produites dans un pays, en plus des actifs de la banque centrale (par exemple l'or, réserves de devises étrangères etc.) doivent servir de garantie pour l'émission des unités monétaires. Malheureusement personne ne fait cela. Il faut s'y attendre. Imaginez qu'on vous donne un cachet et encrier qui est capable de timbrer des papiers en argent, et on vous dit, veuillez a ce que vous ne le faites que lorsque vous avez récolté les cultures de la

ferme ou produit d'autres marchandises. Vous êtes alors libre de cacheter autant d'argent que vous estimez être la valeur des marchandises ou produit agricole et minier que vous avez produit. Même un individu qui est a l'abrite de la pression des grèves et autres conséquences politiques qui l'attendent en embuscade, ne peut résister à la tentation. Combien de fois le gouvernement? Les conséquences de tous cela pour la société et l'individu ont déjà été détaillées. Il suffit d'examiner les deux facteurs suivants :

Au cours de l'année 2012, les données du Crédit Suisse a montré que **1%** de la population mondiale détient **60%** de la richesse totale dans les mains des gens dans le monde. Comme c'est injuste.

Il y a **vingt neuf millions de millionnaires en dollar** dans le monde, tandis que **quarante mille enfants meurent** chaque jour des causes lié a la pauvreté. **Cinquante pour cent** de la population mondiale gagne moins de **3 dollars par jour**.

Les banques centrales ou les banques privées dans le système de réserve fédérale américaine imprimé et donne de l'argent (ou aujourd'hui argent électronique) sous la forme des prêts à être remboursé avec intérêt. Personne d'autre ne peut imprimer et emmètre de l'argent. D'Où sur terre viendra l'intérêt? L'effet de cette situation est encore aggravé par la pratique de la réserve fractionnaire bancaire par toutes les institutions financières basées sur le riba. Cela signifie que chaque institution financière crée de l'argent à partir de rien. En conséquence, le montant de la dette de la société dépasse de loin le montant des liquidités disponibles pour les payer. Par défaut, la faillite, crises et dépressions économiques entre autres sont donc inévitables. Ce

qui met une telle pression financière sur les personnes que tout les valeurs, y compris valeurs morales, traitement humain etc. sont compromises ou même abandonnés pour de l'argent. L'immoralité et décadence spirituelle qui délivre de cet état des affaires est bien connue.

Il apporte une mauvaise allocation des fonds. La consommation de Prestige est encouragée par le système de riba qui ne s'intéresse qu'aux retours financière qu'un investissement particulier peut apporter. Les Ressources pour les nouveaux projets et les initiatives ne sont pas alloués sellons les intérêts et les besoins réel des différentes parties de la société, mais sur les intérêts égoïstes, privés et personnels de quelques privilégiés, qui ont accumulé suffisamment de capitaux ou qui ont les meilleures connexions politiques. Ceci a pour effet entre autres de faire de l'argent un objet de vénération dans certains milieux encore plus qu'Allah (swt)

Il provoque la croissance irrégulière. Cela peut facilement être vu dans l'histoire économique de l'occident, ils ne font qu'osciller entre la croissance et la dépression. Cela est dû en grande partie à la tentation de gagner par la loterie (spéculation) plutôt que par la production ou la fourniture des services. L'un de mes étudiants dans l'industrie pétrolière m'a dit une fois qu'un pétrolier chargé de pétrole brut du Moyen-Orient pourrait trouver que sa cargaison est achetée et vendu plus de quinze fois alors qu'il est sur le chemin de l'Europe ou de l'Amérique. Ces sont des achats spéculatifs. Dans la bourse de Londres ou de New York ce jeu de loterie est à son apogée.

Il provoque l'instabilité économique: Avec le riba qui se passe dans les banques et autres institutions financières, il ya aussi la réserve fractionnaire bancaire. C'est la situation dans laquelle les banques sont tenus de par la loi de maintenir seul un minuscule pourcentage des fonds laissés par les déposants.(généralement au tour de dix pourcent (10%)) Cela libère les ressources dont ils ont besoin pour accorder des prêts à gagner le riba dessus. Bien que la banque centrale puisse venir à la rescousse quand certains petits déboursements à court terme rencontrent des problèmes de trésorerie, la banque centrale ne pourra pas vous aider en cas de panique et tout le monde se précipite à la banque pour leur argent. Leurs pratiques d'achat et de la vente des dettes a conduit à la crise supprimes récemment.

Il provoque des nombreux autres problèmes économiques: l'un des problèmes causés par le riba est l'inflation. Premièrement, parce que les banques ayant été autorisé à donner de l'argent qu'ils ont reçu pour garder aux autres, ils sont la en train de créer de l'argent a parti de rien. Mais plus important encore le fait que les gouvernements et parfois même certains banquiers privés peuvent imprimer la monnaie en papier FIAT, qui conduit naturellement à des abus dès que le moindre prétexte peut être trouvé. Entre 1913 et 2010, le dollar américain a perdu **98%** de sa valeur. À partir de la fin de la période Napoléonienne jusqu’a la Première Guerre mondiale, les prix des marchandises à l'échelle mondiale et d'autres marchandises ont constamment et régulièrement baissé, sauf quelque hausse en raison des guerres. Comme les guerres mettent la pression invariablement sur les gouvernements

d’ouvrir la porte de l’expansion monétaire excessive. Comme on pouvait s'y attendre, si les gens ont le droit d'imprimer de l'argent ils l'utiliseraient. Nous voyons alors que la tendance générale devrait être une baisse constante des prix en raison de l'amélioration des techniques de production, l'augmentation des volumes, la découvert des technologies meilleure et plus efficace, etc., Le Riba a compenser cette tendance à un point tel que nous voyons le taux d'inflation mentionné ci-dessus. Dans le marché de médina à l'époque du prophète Mohammed (saw) un poulet coûtait un dirham. En utilisant le coût de l'argent chez les bijoutiers et autre commerçants ici à Douala au Cameroun, l'argent contenu dans une pièce de dirham vaut 1 800 francs CFA en 2012. (C'est à peu près trois Euros). Ce montant mille quatre cents ans plus tard peut toujours acheter un poulet dans le marché de la volaille ici à Douala. Avec l'argent islamique, pas d'inflation même après mille quatre cents ans. Quelles preuves cherchons-nous encore pour être convaincus de la supériorité de l'argent islamique. Un grand économiste appelé Mises a une fois déclaré un théorème appelé Mises régression théorème (la théorie de régressions de Mises), qui stipule que l'argent doit provenir de quelque chose de valeur. En d'autres termes argent réel doit avoir une valeur intrinsèque. Veuillez visiter le site, www.mises.org pour plus de détails.

L'exemple des ÉTATS-UNIS. Par exemple, les statistiques de la FBI de 1990 révèlent qu'il y avait **1 756 (mille sept cent cinquante-six) viols par jour aux ÉTATS-UNIS**. Les Statistiques du ministère de la justice pour l'année 1996 ont montré que les viols par jour avaient augmenté **a 2 730 (deux mille sept cent trente) viols par jour. C'est un toutes les trente secondes.** Non seulement aux ÉTATS-UNIS mais dans

l'ensemble du monde occidental et ceux qui admirent et suivent leur exemple comme modèle, le système de riba a encouragé la loterie. Parfois, cela passe par les noms les plus embellis comme la spéculation, le marché futuristes etc. La spéculation dans les taux de change de la monnaie en papier (FIAT), , les actions et les prix des produits de marchés à terme, ont entraîne un gaspillage d'une partie substantielle de la main d'œuvre dans la société qui ont quitté la production dans l'économie réelle pour spéculer dans le secteur financier. L'esprit de L'argent à tout prix provoqué par l'esprit façonné par le riba a mené aux jeux aux hasards dans d'autres parties de l'économie. Envisager une course de vingt chevaux où les gens misent sur les numéros des cinq premières arrivées dans l'ordre. Le nombre total de résultats peut être exprimé ainsi : $^{n}P_{r} = \frac{n!}{(n-r)!}$ **Ici n = 20 et r = 5, ce qui fait 1 860 480** permutations. En d'autres termes, il faudrait en moyenne un gagnant pour chaque **1 860 480 courses**. Lorsque vous considérez combien le lauréat reçoit et combien coûte un ticket multiplié par le chiffre ci-dessus, vous pouvez ensuite voir comment le riba rend les gens aveugles. Le coût d'un ticket multiplié par la chiffre ci-dessus est égal à non moins de **930 240 000 francs CFA**. **(1 860 480 dollars).** Ils ne donnent même pas 10% de cela au parieur. Nous implorons Allah (swt) qu'Il protège les sociétés musulmanes de ce genre de vol en plein jour.

Avec toutes ces injustices et autres effets négatifs de riba, dont les plus importantes sont les avertissements d'Allah (swt). Les versets suivants nous emmènent à pleinement voir certaines des causes profondes des nombreuses crises dans le monde d'aujourd'hui.

(QS30. Ar Ruum ayat 41)

ظَهَرَ ٱلْفَسَادُ فِى ٱلْبَرِّ وَٱلْبَحْرِ بِمَا كَسَبَتْ أَيْدِى ٱلنَّاسِ لِيُذِيقَهُم بَعْضَ

ٱلَّذِى عَمِلُوا۟ لَعَلَّهُمْ يَرْجِعُونَ ﴿٤١﴾

41. **La corruption est apparue sur la terre et dans la mer à cause de ce que les gens ont accompli de leurs propres mains; afin qu'[Allah] leur fasse goûter une partie de ce qu'ils ont œuvré; peut-être reviendront-ils (vers Allah)**

(Monophasé QS5. Al Maa-d' al-qaida ayat 100)

قُل لَّا يَسْتَوِى ٱلْخَبِيثُ وَٱلطَّيِّبُ وَلَوْ أَعْجَبَكَ كَثْرَةُ ٱلْخَبِيثِ ۚ فَٱتَّقُوا۟ ٱللَّهَ

يَـٰٓأُو۟لِى ٱلْأَلْبَـٰبِ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٠٠﴾

100. **Dis: «Le mauvais et le bon ne sont pas semblables, même si l'abondance du mal te séduit. Craignez Allah, donc, ô gens intelligents, afin que vous réussissiez.**

Le prophète Mohammed (saw) a également fermement condamné riba..

Ali et Ibn Mas'ud a dit que le Prophète (saw) dit "Qu' Allah (swt) maudit quiconque consomme le riba, celui qui paie le riba, les deux témoins dans un contrat de riba, et le notaire, qui les enregistre.

{Muslim}

Jabir (RA) a également signalé ci-dessus. {Tirmizi, Mousnad Ahmad}

Abu Hureira rapports que le prophète (saw) a dit "Le Riba peut être subdivisé en soixante-dix segments, le plus petit de cela est plus grave que de commettre l'adultère avec sa mère. {Ibn Majah}

Selon Abou Sayid Al-Kudari , le prophète Mohammed (saw) a dit: "Il ne faut pas échanger de l'or contre l'or, sauf si les deux sont de la même nature. Il ne faut pas ajouter quoi que ce soit à l'un par rapport à l'autre. Il ne faut pas échanger l'argent (le métal) avec l'argent, sauf si les deux sont de la même nature. Et Il ne faut pas ajouter quoi que ce soit à l'un par rapport à l'autre. Il ne faut pas échanger ce qui est disponible (de ces chose) avec ce qui n'est pas disponible. {Bukhari}

Selon Obada ibn al-Samit : le prophète Mohammed (saw) a dit : ' or avec de l'or, de l'argent avec de l'argent, le blé et le blé, l'orge et l'orge, les dates avec les dates, le sel avec du sel, en montants égaux, de même nature et sur le marché au comptant. Si les marchandises sont différentes, vous

pouvez fixer les quantités comme vous voulez tant que les échanges sont sur place sur le marché au comptant. {Muslim}

Abu Saïd al-Kudary également transmis un hadith presque identique à celui qui est ci-dessus. {Muslim}

Le prophète Mohammed(vu) dit aussi, le fait de tromper un commerçant mal informé ou un acheteur mal informé, ou de recevoir un cadeau après avoir prêter de l'argent à quelqu'un, de recevoir un cadeau pour faire une recommandation pour quelqu'un sont tous les actes de riba. Il interdisait Mukhabarah (métayage). Muzabanah (échange de fruits sur les arbres avec d'autres séchés et récoltés.). Muhaqalah(Echanger des produire pas encore récolté avec ceux déjà récoltés et transformés)

Les érudits de la charia ont résumé les formes de riba comme suit.

Riba al-Nassiah est une augmentation comme une compensation pour un report ou retard de paiement. Ou une augmentation des mouvements de va-et-vient de la richesse, sans aucun service ou augmentation.

Riba al fadl est une collection d'une panoplie des pratiques commerciales non éthique qui ont lieu généralement sur le marché au comptant. Il s'agit généralement d'une augmentation d'un élément d'un échange non justifiée par quoi que ce soit.

Exercices pour le chapitre un :

1) Déterminer lesquelles des conditions suivantes constituent le riba, et de quel type de riba s'agit-il ?

A) -Mr William vend des arachides ou des oignons en gros dans un certain marché. Il découvre que la route d'approvisionnement est bien loin. Elle par depuis le nord de son pays vers le sud, où se trouve le marché. Par conséquent, toute pénurie entraîne un hausse de prix temporaire. Il décide de recruter des agents anonymement pour acheter chez les autres négociants afin d'augmenter artificiellement les prix du marché afin de vendre tout son stock à un prix plus élevé. Pour amplifier cet effet, il paie certains journalistes tordus de publier des faux rapports qui parleraient de la raréfaction des marchandises ciblé. Il laisse entendre que l'organisation des nations unies feront un gros achat pour l'emmener ver une zone frappé par la sécheresse. Avant que la hausse des prix causé par ces rumeurs n'entrain une hausse de la quantité de marchandise fournit, Mr. William aurait déjà vendu tous son stock. Il attend que la boule se perce quand les commerçants se rendront compte qu'il ya trop de marchandises sur le marché, et que les rumeurs de pénurie et des achats de l'organisme des nation unies était fausse. Les prix tombent brutalement et Mr William en profit pour se ravitailler a un prix très bas.

B)- Al-Hajj Adamu prête un million à al-hajj yusuf pour revenir dans trois ans. (La monnaie en papier Fiat). Cependant al hajj Adamu déclare qu'il a l'intention d'investir dans trois ans dans le cadre d'un projet qui rapportera un profit de trois cent mille dans un délai d'un an ou 30% de un million. Donc, si al-hajj Yusuf ne peut pas rembourser à temps qu'il aura à le dédommager de la perte de profits de trois cent mille par an, jusqu'à ce qu'il rembourse l'argent.

2) Parmi les propositions suivantes, lesquelles pensez-vous trouver dans une économie basé sur le riba?

a) Un sécurité sociale très efficace a cause de laquelle tout le monde pourra se vanter d'un minimum de soutien pour sa vie. C'est a dit. la nourriture, des vêtements et un logement convenable.
b) Les riches s'enrichissent et les pauvres s'appauvrissent.
c) L'adoration d'Allah (swt) et beaucoup de respect pour ceux qui ont de la connaissance.
d) Des Très belles mosquées sur le plan architectural et un culte de l'argent. Les premières lignes dans la mosquée sont réservées à ceux qui ont de l'argent et du pouvoir.
e) Globalement les prix sont en baisse avec le temps.
f) Globalement les prix augmentent avec le temps (l'inflation)
g) Les Banques croissante et de plus en plus forts avec le temps.
h) De nombreuses banques et institutions financières en faillite ou pose des problèmes et doivent être renflouées par le gouvernement.

3) Les personnes suivantes sont les acteurs d'une manière ou d'une autre dans les transactions du riba. Qui sont ceux parmi eaux qui méritent de recevoir la punition divine?
    a) La personne qui prête de l'argent et il invite à être remboursé avec riba (un montant fixe ou un pourcentage)
    b) La personne qui accepte de rembourser le prêt et le montant extra du riba placé au dessus de l'emprunt.

c) Les témoins d'une transaction avec le riba ou un contrat avec le riba.
d) Le notaire qui rédige le contrat du riba ou enregistre la transaction avec riba.
e) L'imam de la mosquée dans lequel ces acteurs prier leurs prières quotidiennes.
f) Ceux qui achètent et vendent chez les gens qui ont obtenu leur capital des sources contenant le riba.

Abréviations	**Explication dans le livre**
XAF	Code pour le franc CFA de l'Afrique central
XOF	Code pour le franc CFA de l'Afrique de l'ouest
SWT	**S**ubhanahu **w**a **t**'ala. Gloire a lui au plus haut niveau
SAW	**S**allalahu **a**layhi **w**a sallam. La paix et la bénédiction d'Allah soit sur lui.

Chapitre deux

Chapitre deux (faits saillants) :

Après avoir lu ce chapitre, vous devriez être en mesure d'évaluer différents projets d'investissement avec des critères islamiques.

Évaluation de l'investissement dans l'Islam

Les décisions financières en général et les décisions financières islamiques en particulier, supposent l'existence des alternatives qui sont compatibles avec les lignes directrices d'Allah (swt) et de son messager, le prophète Mohammed (saw). Ils supposent également la réalisation de certains objectifs. Naturellement, cela doit être précédé par un processus de recherche qui devrait mettre en évidence toutes les solutions alternatives de rechange. Ceux ci sont d'abord transmit à travers le filtre islamique pour retirer tout ce qui est haram. C'est après cela que les différents investissements pourront être évalués.

Les méthodes les plus simples mais largement utilisé des méthodes d'évaluation d'investissement comprennent le délai de récupération (Payback period) et le retour sur investissement (Return on Capital invested) (**RCI**) ce qui veut dire le Retour sur les Capitaux Investi, parfois également appelé **ARR** **(**taux comptable de retour) (ou Accounting Rate of Return en anglais). Les critères habituels sont la vitesse de récupération et /ou le retour maximal sur investissement.

Lorsque la VAN (valeur actuelle nette) des investissements et les recettes sont utilisées dans les calcules d'évaluations des investissements, la valeur actualisée équivalente de ceux montants la seront en fonctionnement.se qui veut dire que ceux

chiffres seront utilisé dans les calcules de simulation de fonctionnement future de l'initiative. Le taux de remise dans un contexte islamique, peut être la moyenne des profits ou marge bénéficière sur les différents dépôts de banques islamiques dans la région concernée.

Nous avons beaucoup à gagner et rien à perdre, si nous nous mettons a utiliser l'argent islamique comme la monnaie commune dans tous nos contrats et opérations,. Au moment des paiements ou des recettes en espèces, si le partenaire commercial ou le client exige la monnaie fictive FIAT, nous pourrions alors convertir juste ce qu'il faut pour cette opération, selon le taux en cours. Nous prions qu'Allah (swt) permet au monde entier de voir les mérites du système islamique au fil du temps encore plus que maintenant. Amen. Au cours de l'année 2012 le montant total des investissements dans le monde compatible avec la charia donc islamiques, était plus de mille milliards de dollars, selon un rapport de la Banque mondiale sur la finance islamique. Et la tendance est en hausse chaque jour, parce ce que le monde ne fait que voire de plus en plus que non seulement le système islamique est juste, équitable et favorise la croissance et le développement, mais il est aussi le plus stable des systèmes.

Dans ce livre, nous allons prendre en considération une vue d'ensemble de certains instruments financiers islamiques et entrer dans en peu plus de détails, lorsque nous parlerons de Musharaka régressive, parce que cette forme de financement n'est pas trop bien connu et deuxièmement, il peut aider à éliminer certains des formes de riba pratiqué dans la société d'une manière plus acceptable pour toutes les parties, que certains des autres instruments. Les exemples qui sont utilisé

pour illustrer ces modes de financement comprennent le secteur des transports, de l'immobilier et de la production industrielle. Les termes du contrat sur certains cas ou il s’agit de l’hypothèque constitue carrément le vol dans le cas où le client failli au payement de l’hypothèque à la suite de certaines malheurs comme d'avoir perdu son emploi, la maladie, accident, etc. Nous devons également expliquer l'importance et l'utilisation de la valeur de l'argent dans le temps comme une technique d’évaluation de l'investissement. Nous avons préféré le faire dans une des annexes au livre parce que ca requière certains connaissance spécialisé.

En outre, nous allons examiner l'assurance islamique, et comment elle diffère de l'assurance classique. Nous envisagions aussi expliquer comment un contrat d'assurance islamique distinct, peut aider et encourager les investisseurs à placer leurs fonds, et en même temps cette assurance peut être utilisé pour réduire les risques encourus en regroupant plusieurs investisseurs d'un même secteur d'activité, ou encore dans différentes entreprises. Nous pourrions aussi regrouper plusieurs utilisateurs des finances de la même façon. Ainsi nous créerons un maximum de synergie dans la société.

Nous prions Allah (swt) de nous combler d’avantages de Ses bienfaits et faveurs en donnant une clarté et profondeur de compréhension a tous ceux qui lirons ce livre et de leur faire comprendre au moins dix choses ou événement supplémentaires grâce à une meilleure compréhension de chaque chose ou événement qu’ Allah (swt) les permettra de comprendre dans ce livre . Nous prions et implorons aussi Allah (swt) de faire de la communauté musulmane, une communauté qui comprend que tous les branches, types, formes et qualité de connaissance est

nécessaire pour l'islam et donc elle est islamique. En outre elle constitue un outil qui devrait être utilisé pour **la promotion**, la **facilitation** la **consolidation**, la **pratique** et la **défense** de **l'Islam**, des **valeurs** islamiques, **l'image** de l'islam et du **mode de vie** islamique. Pas seulement la **théologie pur**. Voir ce qu'Allah (swt) dit dans suratul Fater (le 35e surat : versets 27 à 28.

(QS35. Faathir ayat 27-28)

أَلَمۡ تَرَ أَنَّ ٱللَّهَ أَنزَلَ مِنَ ٱلسَّمَآءِ مَآءٗ فَأَخۡرَجۡنَا بِهِۦ ثَمَرَٰتٖ مُّخۡتَلِفًا أَلۡوَٰنُهَاۚ
وَمِنَ ٱلۡجِبَالِ جُدَدُۢ بِيضٞ وَحُمۡرٞ مُّخۡتَلِفٌ أَلۡوَٰنُهَا وَغَرَابِيبُ سُودٞ ٢٧
وَمِنَ ٱلنَّاسِ وَٱلدَّوَآبِّ وَٱلۡأَنۡعَٰمِ مُخۡتَلِفٌ أَلۡوَٰنُهُۥ كَذَٰلِكَۗ إِنَّمَا
يَخۡشَى ٱللَّهَ مِنۡ عِبَادِهِ ٱلۡعُلَمَٰٓؤُاْۗ إِنَّ ٱللَّهَ عَزِيزٌ غَفُورٌ ٢٨

27. **N'as-tu pas vu que, du ciel, Allah fait descendre l'eau? Puis Nous en faisons sortir des fruits de couleurs différentes. Et dans les montagnes, il y a des sillons blancs et rouges, de couleurs différentes, et des roches excessivement noires.**

28. **Il y a pareillement des couleurs différentes, parmi les hommes, les animaux, et les bestiaux. Parmi Ses serviteurs, seuls les savants craignent Allah. Allah est, certes, Puissant et Pardonneur.**

Qui sont les savants qui peuvent le mieux apprécier les signes d'Allah (swt), dans l'atmosphère? Ce sont ceux qui ont étudié les branches de l'Islam appelle **la météorologie, la géographie, la physique, la chimie, la mathématiques, etc. ,**

Qui sont les savants qui peuvent le mieux apprécier Les signes d'Allah (swt) dans les rochers et leurs couleurs, les montagnes, les planètes , étoiles etc? Ce sont ceux qui ont étudié les branches de l'Islam appelle **la géologie, la géophysique, l'archéologie, la géographie, la physique, la chimie, les mathématiques, l'astronomie etc. N'oubliez pas que quelque chose comme les langues, y compris les langues de l'ordinateur (l'informatique) recoupe toutes les branches du savoir. C'est-à-dire ca se retrouve dans tous les branches, formes et qualité de savoir.**

Qui sont les savants qui peuvent le mieux apprécier Les signes d'Allah (swt) dans la nature et les activités de bétail, les animaux sauvages, les êtres humains, tous les êtres vivants y compris les bactéries et les virus, Jinns et les anges? Ce sont ceux qui ont étudié les branches de l'Islam appelle **la Biologie, botanique, zoologie, médecine, pathologie physiologie etc sans oublier bien sûr la théologie.** Allah (swt) a conclut que, parmi ses serviteurs, seuls ceux qui ont de la connaissance (comme ceux de la liste ci-dessus) ont réellement peur de lui. Nous prions Allah (swt) de faire en sorte que la communauté musulman apport un grand nombre de ce genre de savant dans le monde. Amen thumma amen. Je me souviens d'avoir fait un rêve il y a environ un an, dans laquelle quelqu'un m'a mentionné le nom d'un érudit appelé Hassan Bassorah. Je n'avais jamais entendu

parler de ce nom avant, donc j'ai décidé que le jour suivant j'effectuerai une recherche sur l'internet, pour essayer de voir quel genre de personne été Hassan Bassora. J'ai trouvé que c'était un érudit dans les premiers jours de l'Islam. Et que en plus de la connaissance de la théologie, il procédait également le savoir sur les domaines aussi varié que les mathématiques, l'astronomie et bien plus encore. Je me suis dit à moi-même si cela pouvait exister il y a si longtemps, nous sommes certainement entrain de dormir aujourd'hui. Qu'Allah (swt) continue à nous aider.

Voici quelque chose sur lequel on doit réfléchir. Deux langues sont utilisées. La langue mathématique et la langue anglais conjointement, et en suite la langue mathématique et la langue française conjointement.

Here is something to reflect on.

$$\boldsymbol{Life} = \int_{creation}^{birth} \boldsymbol{F_1(t)dt} + æ(\boldsymbol{i}, \boldsymbol{t}) \int_{death}^{infinity} \int_{birth}^{death} [\boldsymbol{F_2(t)} - \boldsymbol{F_3(t)}]\boldsymbol{dt} \ldots\ldots (\boldsymbol{i})$$

Where **t** is time, **$F_1(t)$** describes the destiny the angel blows in when we are still in the womb, **$F_2(t)$** is a function which describes good deeds(worship in the form of formal and informal prayer, charity, words spoken and thoughts contemplated) during our life here on earth. The magnitude of good deeds depends on things such as the type of deed, the intensity and nobility of the intention which preceded it, the sacrifice incurred to achieve it etc. **$F_3(t)$** is a function which describes our sins here on earth, and **æ(i, t)** is a function of the mercy and the justice of Allah (swt) here on earth and in the hereafter (paradise or hell), as well as the faith and sincerity of the individual in his or her deeds.

Its variable **i** represents individuals and **t** stands for time. By **Life** above we mean, **The benefits and punishments of Life**. **The lesson here is simply that mathematics as well as Chinese, English or French is just another language with which ideas could be expressed. It offers the added advantage of higher precision.**

Voici quelque chose sur laquelle réfléchir :

$$La\ Vie = \int_{la\ creation}^{la\ naissance} F_1(t)dt + æ(i,t) \int_{la\ mort}^{infinie} \int_{la\ naissance}^{la\ mort} [F_2(t) - F_3(t)]dt \ldots \ldots \ldots \ldots (ii)$$

Ou **t** est le temps, **$F_1(t)$** décrit le destin que l'ange nous souffle dans le ventre, **$F_2(t)$** est une fonction qui décrit les bons œuvres (adorations sous les formes des prières formelles et informelles, la charité, les paroles, et les pensées) pendant notre vie ici bas. Les tailles des bonnes œuvres dépendent des choses comme l'intensité et l'altruisme de l'intention qui la précédé, le type de bonne œuvre, les sacrifices encouru pour les accomplir, etc. **$F_3(t)$** est une fonction qui décrit nos péchés ici bas et **æ(i t**) est une fonction de la miséricorde et la justice d'Allah (swt) ici bas et dans l'au-delà (paradis ou l'enferre) ainsi que la fois et sincérité dans ses actes. Son variable **i** représente les individus et **t** le temps. **Par La Vie** en haut, nous entendons les **bénéfices de la vie et les châtiments de la vie.** **La leçon ici c'est tous simplement que la mathématique ainsi que le chinois, l'anglais ou le français est une outre langue par laquelle les idées peuvent être exprimées. Elle offre en plus l'avantage d'une plus grande précision.**

Le chapitre deux, les exercices.

Choisissez celui qui est le meilleur investissement parmi les trois projets ci-après.

1) Investir dix millions pour cultiver des céréales et vendre a la brasserie locale pour la fabrication de la bière. La période d'amortissement est de un an et le retour sur l'investissement est de quatre millions de dollars.
2) Dans une région où la sécheresse est à l'origine de la mort des bovins et elle pousse des nombreux personnes à fuir, il vous est demandé d'investir dix millions de dollars pour aider à pomper l'eau de la côte en utilisant un vieux pipeline pétrolier pour irriguer les terres et fournir a boire pour les gens et le bétail. La période d'amortissement est de cinq ans et le retour sur investissement est de un million.
3) Investir dix millions de dollars pour produire les vêtements et les chapeaux et sacs avec la photographie d'un célèbre joueur de football. Ces articles seront vendus à cinq fois le coût des éléments équivalents sur le marché. La période d'amortissement est de six mois et le retour sur investissement est de cinq millions de dollars.

Le chapitre trois

Chapitre trois : faits saillants :

Après avoir lu ce chapitre, vous auriez une idée sur certains modèles de financement islamique et comment les banques islamiques et les institutions financières islamiques peuvent payer leurs dépenses sans taraudage des sources de riba.

Certains modèles de financement islamique.

Afin de protéger les musulmans de riba masqué fait par des individus et des institutions qui utilisés les barres d'or, les motocycles et les camions pour cacher le riba dans leur opérations, il convient de noter ce qui suit.

Tous les produits bancaires peuvent largement être divisés de la manière suivante en 4 catégories :
1. L'équité (plusieurs parties détiennent des actions)
2. Le commerce
3. Le crédit-bail, et
4. La dette
L'équité se réfère à la propriété directe, le commerce se réfère à l'achat et à la vente, la location se réfère à donner un bien ou un service en location et concernant la dette, elle fait référence a la fourniture d'un intérêt sur un prêt.
Tout simplement, des finances islamique autorise des transactions l'équité, du commerce et de la location, mais interdit la dette. Examinons certains des principes fondamentaux qui guident les banques islamiques.
Ces principes stipulent que les opérations doivent :
1. Être débarrassé d'intérêt
2. Avoir le partage des risques et être soutenu par des actifs et le service real.
3. Avoir la certitude contractuelle

4. Et que tous les éléments de la transaction doit, en eux-mêmes, être éthique.

Examinons chacun de ces 4 principes directeurs. Premièrement, la transaction doit être **débarrassée d'intérêt.**

L'interdiction islamique sur l'intérêt n'est pas nouvelle. Pendant des siècles, il a été interdit par les **chrétiens** et les **Juifs.** La charia, ou loi islamique, interdit de verser ou gagner des intérêts, qu'il s'agisse d'un prêt doux pour le développement ou une prêt pour la consommation mensuelle. En fait, le Vatican lui-même a dit, "les principes éthiques sur lesquels les finances islamique sontt fondée, peuvent amener les banques plus près de leurs clients et procède l'esprit même qui doit marquer chaque service financier."

Les exemples que nous avons vu, font apparaître clairement les préjudices que l'intérêt cause, non seulement pour les banques et les gouvernements mais aussi aux particuliers. L'Islam est concerné par le bien-être de la société, parfois au détriment immédiat de l'individu. Un seul prêt avec intérêt peut sembler inoffensif, mais toute une économie basée sur l'intérêt peut avoir des conséquences dévastatrices.

Le deuxième principe qui régit des transactions de finances islamique est l'élément de **partage des risques et être soutenu par des actifs et des services real**.

Le principe Centrale juridique de la charia qui informe notre notion de partage des risques : "al ghunm bil ghurm ", ce qui signifie " il n'y a pas de retour sans risque."

Les banquiers savent que la notion de partage des risques est commun à toutes les transactions ou il ya partage des actions. La Finances islamique n'est pas différent, où la distribution des profits et des pertes est proportionnelle aux proportions de l'investissement. Les prêts de l'argent en liquide avec l'intérêt n'est pas le genre de partage des risques dont nous parlons. Dans un prêt conventionnel la banque ne participe pas directement à la façon dont l'argent est dépensé. Voici les espèces. Nous Vous verrons dans quelques mois, avec un peu

plus d'argent. C'est tout. Même avec un prêt garanti, dans lequel la banque prend la sécurité collatérale et devient de plus en plus impliqués, il n'y a toujours pas de positionnement direct sur les actions. La banque n'est toujours pas propriétaire quoi que ce soit. Une banque islamique de développement, d'autre part, il prend une position direct sur les actions, ou achète un actif particulier pour le louer ou partage la propriété. Elle utilise des atténuations de risques, mais pas sans d'abord prendre le risque de possession.

Il doit également y avoir la **certitude contractuelle**.

Les contrats jouent un rôle central dans l'Islam. Et l'incertitude quant à savoir si une condition contractuelle sera remplie ou pas est inacceptable dans la charia. L'incertitude contractuelle se produit lorsque la condition de base ou partie intégrante d'un contrat est absent, tels que l'existence de l'objet, la fixation d'une date de livraison, ou l'accord sur un prix.

L'Assurance conventionnelle, les taux d'intérêt, contrats à terme et d'options contiennent tous un élément d'Incertitude contractuelles et sont donc interdits. Allah (swt) dit

يَـٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُوٓاْ أَوۡفُواْ بِٱلۡعُقُودِ ....

O les croyants, remplissez fidèlement vos engagements……………

Q5 :1

Et enfin, les transactions financières islamiques doivent **être éthique**, ce qui signifie qu'il n'y a pas l'achat, la vente ou l'échange de tout ce qui est, en soi, inacceptable selon la charia. Les exemples incluent la gestion de services bancaires classiques et de l'assurance, l'alcool et le tabac, etc.

Il y a de nombreux contrats islamique qui peut permettre à un investisseur d'investir dans une entreprise gérée par quelqu'un d'autre ou conjointement et réaliser un bénéfice sans recourir au riba. Elles comprennent (Mudaraba), bay as-salam et même murabahah qui est soigneusement contrôlé. Toutefois, je vais

mentionner cinq seulement et donner quelques détails sur l'un d'entre eux.

1) **Ijara. (Location ou crédit-bail).** Cela implique remise de l'usufruit d'un bien à une autre personne en contrepartie d'un paiement périodique. Dans ce cas, l'actif demeure le bien du propriétaire initial. Alors les documents juridiques de l'actif, l'impression dans la société et de tous les facteurs liés à la propriété doit montrer que la propriété appartient au propriétaire initial. L'entretien régulier et sporadique de l'actif en dehors d'endommagement délibéré est de la responsabilité du propriétaire.
2) **Ijara wa Iqtina (location-vente).** Etant donné que le propriétaire d'un actif a le droit de le louer (son actif) pour la vie, il/elle peut comme une faveur à l'opérateur en location, offrir de se séparer de son droit de propriétaire sur l'actif si le loyer total versé atteint une certaine valeur. Il suffit de se rappeler que, jusqu'à ce que ce point soit atteint, l'actif demeure la propriété du propriétaire initial. L'arrangement dans lequel le droit de propriété est transféré tacitement ou ouvertement au début est pure riba. Voyons cela comme ceci. Une banque appelé international hidden riba banque propose de donner 1 million de dollars à Alhaji Ibrahim dans le cadre de l'arrangement que le client (Alhaji Ibrahim) versera 1,2 millions de dollars en cinq ans en versements de $20 mille par mois. Alhaji Ibrahim dit non c'est le riba. La banque dit ne vous inquiétez pas, nous pouvons le cacher jusqu'à ce qu'Allah (swt) ne le voir pas. C'est la façon de procéder. Nous allons d'abord vous vendre certaines linguaux d'or et être payé par tranches. C'est pour 1.2 million de dollars, et vous aurez à payer par versements mensuels de $20 mille pendant cinq ans. Une fois que les documents aurons dûment été

signés à cet effet, la banque pourra maintenant vous acheter les mêmes linguaux d'or au comptant pour 1 million de dollars. Tous les documents pertinents sont roussir et vous pouvez partir avec votre argent. Je suis sûr que même vous mon cher lecteur pourrait ne pas être dupes, et on peut facilement voir que ce n'est qu'un prêt de 1 million de dollars à être remboursé en cinq ans, avec 20% d'intérêt. S'ils n'ont pas pu vous tromper, comment pourraient-ils penser qui pouvait tromper ou duper Allah (swt) dont la connaissance est infinie et complet? Prenons comme autre exemple. Un homme(**A**) décide de donner **500 mille** francs CFA ($1000) à **B** pour acheter une motocycle et exécuter une affaire de mototaxi appelé ici benskin ou okada dans les régions anglophones du Cameroun. **B** doit rembourser **650 mille franc CFA** (**dollar**s **1300**) à travers des payements par tranches de manière quotidiens ou hebdomadaires échelonnés sur une période d'environ un an. Le problème, c'est que tout le monde peut voir que c'est le riba. Il lui a donné 500 milles pour recevoir 650 milles un an plus tard. Alors pourquoi ne pas utiliser le motocycle à la place des linguaux d'or dans l'exemple précédent pour masquer le riba dans la transaction. **A** achète la motocycle et donne a **B**, et attend que **B** lui pays par tranches la somme en question quelque soit ce qui arrivera au motocycle ou son operateur, le propriétaire initial ne cour aucun risque. Il attend tous simplement son argent. Parfois le droit de propriété est transféré à **B** immédiatement après l'achat du motocycle. Il ne cesse pas d'être le riba parce qu'une banque n'a pas participé. Dans Ijara wa Iqtina, seulement l'usufruit du motocycle serait transféré à **B** au cours de la période de paiement. **A** sera toujours responsable pour l'entretien du

motocycle , et endosser le risque de perte à la suite d'un vol, d'un accident ou d'une autre raison.

3) **Mudarabah:** Dans ce modèle de financement islamique, l'investisseur investit des fonds dans une entreprise qui sera géré par l'utilisateur des finances sans aucune ingérence de la part de fournisseur des finances, et les bénéfices sont partagés après, sellons des proportions convenues. Toutefois, toute perte pas dues à la négligence ou la rupture du contrat par l'utilisateur des finances est endossé par le fournisseur des finances.

4) **Bay as-Salam :** Dans le cadre de ce contrat, les biens comme produits agricoles ou d'autres biens sont payés en avance et la livraison est différée. L'opérateur utilise les fonds ainsi fournis pour produire les marchandises désignées et conserve l'excédent comme ses bénéfices après la livraison. L'investisseur a l'avantage d'acheter à un prix peu être inférieur au prix du marché a la date de livraison, en plus il a une garantie d'approvisionnement. Les utilisateurs de finances ont la possibilité de produire grâce à la disponibilité des finances. Une alternative à ce contrat pourrait être simplement de payer le propriétaire foncier de travailler pour vous et vous louer ses terres. Autrement un contrat Mudarabah ou Musharakah régressive pourrait être établit pour réglementer cette activité agricole ou industriel.

5) **Bay al-Muajjal et bay-al Murabahah : Dans** les littératures de fiqh, bay al-muajjal est une vente avec paiement différé, soit en somme forfaitaire, ou en tranches. Il n'est pas nécessaire de divulguer la marge bénéficiaire. à première vue cette model de financement islamique ne montrent pas des signes d'être une source potentielle de riba.

Lorsque vous envisagez une personne qui achète des marchandises et qui est spécialisé dans la vente de ceux-ci par baie al-muajjal (ce qui signifie que le payement est déferré) à un prix supérieur au prix du marché au comptant, vous pouvez voir comment elle ressemble au riba al nasiah. A vraie dire c'est la même chose. Si je vous donnais un montant $\mathbf{A_0}$ avec l'accord que dans un an, vous me remettrez $\mathbf{A_1}$de telle sorte que $\mathbf{A_1}$ est de 20 % supérieur à $\mathbf{A_0}$, Une telle transaction seraient clairement le riba. Quelqu'un qui vend selon le model de bay al-muajjal à un niveau supérieur au prix du marché au comptant est en train de faire la même chose, sauf qu'il est en train de remplacer l'argent avec des marchandises de valeur égale. Il pourra de ce façons tromper certaines personnes pour quelque temps, mais il ne pourra pas tromper tout le monde tout le temps. Maintenant vous pouvez voir la lumière. Prenez la parole et opposer vous a cela. Il ne pourra certainement pas tromper Allah (swt). Le Bay al-muajjal peut prendre trois formes.

a) **Murabahah** dans lequel le vendeur fournit des biens à l'acheteur avec une marge bénéficière mutuellement convenu. Le paiement peut être sur place ou différaient. (Sous la forme d'une somme forfaitaire ou en plusieurs tranches). si le coût plus la marge bénéficière convenu n'est pas supérieure au prix de cette marchandise lorsqu'elle est achetée au comptant, alors ca va. Si non, nous ouvrons la porte au riba. De nombreuses banques islamiques sont tombées aveuglement tous droit dans ce piège. La Vente au comptant avec un bénéfice n'est pas le riba mais le commerce. Allah (swt) a autorisé le commerce et interdit le riba.

b) **Tawliyah :** Dans cette forme de la transaction, la vente est faite sans aucune marge bénéficiaire. Ca C'est ok. Nous verrons plus tard comment nous pouvons utiliser cette option pour remplacer le riba masqué actuellement pratiquée par certaines banques islamiques. Le secret est d'utiliser l'argent islamique.

c) **Wadiah:** Dans ce contrat, la vente est effectuée avec une petite perte.

Je trouve que le danger de riba est avec le premier cas où il pourrait y avoir une marge bénéficière. Un musulman ne peut pas aller dans une banque, et prendre un prêt de 100 millions de francs CFA ($200 mille) pour rembourser 120 millions de francs CFA (240 mille dollars) en 12 ans parce que nous pouvons voir clairement que c'est le riba al-nasiah. Alors est-ce que je peux dire maintenant aux banques qui fonction avec le riba dans mon pays que j'ai découvert le secret comment ils pourront masquer le riba dans leurs transactions. Ils pourront maintenant \augmenter le nombre de clients musulmans qu'ils avaient ? Je pourrais leur dire, veuillez arrêter d'utilisant des termes, tels que les intérêts et commencez à dire murabahah. Il s'agit d'un terme Arabe grandiloquent et les Musulmans vont l'accepter. Dire que pour eux, nous ne pourrions pas vous donner 100 millions de franc CFA pour que vous rembourser 120 millions plus tard. Puisque vous voulez acheter un camion, nous ou l'une de nos filiales pourront acheter le camion et en prendre possession, pour cent millions, et, ensuite, nous vous vendrons le camion pour 120 millions de franc CF. vous allez nous payer les 120 millions de franc CFA par tranches, dans un délai de douze ans. Voyons mes frères et sœurs réveillons nous et mettons fin a cette tentatives de ridiculiser la religion d'Allah (swt).

Certains spécialistes disent qu'il doit y avoir un double contrat pour ne pas être le riba. Et Bien voila vos doubles contrats, mais c’est toujours le riba. Le premier contrat montre l'achat du camion par la banque ou sa filiale. Le deuxième contrat montre l'achat du camion a crédit de la banque par le client. La vérité, c'est que même avec trois contrats elle sera toujours le riba. Dites-moi quelle est la banque qui serait prêt a laisser son métier principal pour aller acheter des équipements d’extraction du sable, un train, un avion, un camion etc. lorsqu'il n'y a personne en ligne prêt a l’acheter ? La réponse c’est que aucune banque ne serrai prêt a le faire. Le fait que la marge bénéficière soit divulguée avant n’empêche pas a la transaction d’être une transaction avec le riba, parce que le riba ou le taux d’intérêt est aussi divulgué avant dans les transaction basé sur le riba. Cela signifie simplement que la banque a mis toutes leurs cartes sur la table. Si les linguaux d'or n’ont pas pu masquer le riba dans ces transactions, le double contrat et les termes à la consonance arabe ne pourront pas le cacher ici insha Allah. Cela me rappelle quand je suis allé au marché pour acheter du poulet. Je doutais si le poulet que le commerçant me présentait été hallal ou pas. je lui ai donc demandé s'il été hallal. Pour me convaincre il m'a montré les écritures Arabes écrites sur le carton. Ces écritures ne disaient pas que le poulet été halal, mais elles donnaient le nom de la société qui les a emballé, et d’autre information commerciales. Pourquoi est ce que le commerçant me disait cela ? C’est parce ce que beaucoup de musulmans sont borné. Si on dit quelque chose en arabe, c’est juste et c’est bon. Mais dans une autre langue c’est nul quelque soit la pertinence. Même nos frères chrétiens ont découvert cette faiblesse chez les musulmans.

Lorsqu'ils ont ouvert leur station radio dans une région ou la population est essentiellement musulmane, le nom était en arabe. (Sautul Ingile, c'est qui veut dire la voix de l'Evangile). L'idée est que la consonance arabe à long terme va amener les musulmans à écouter. Il semblerait que ca marche, et ils on ainsi augmenté le nombre d'auditeur Quel dommage. Il nous faut admettre que nous aurions à purger les banques islamiques de ce contrat pour qu'elles deviennent plus propres. Il n'est pas surprenant de constater que c'est la forme la plus populaire de financement dans de nombreuses banques islamiques. C'est ce qui leur permet de continuer avec le riba comme d'habitude sans la stigmatisation dans la société qui de plus en plus voit le mal du riba, et par conséquent vois quelqu'un qui vie du riba comme il est. C'est a dit qu'il vit dans du haram. Même si nous n'arrêtons pas ca immédiatement, parce que nous craignons que les banques islamiques qui sont encore à leurs balbutiements puissent s'effondrer. Comme la première étape nous devons admettre ce qu'il est et prendre des mesures pour minimiser en première et abolir plus tard. On ne cherchera jamais un remède si on ne veut pas reconnaitre qu'on est malade. Parmi les choses que nous pourrions faire, nous pourrions créer un organisme international indépendant, chargé de notation des banques islamiques. Leur évaluation devrait montrer l'efficacité avec laquelle ils se sont débarrassés du riba dans les transactions et les actifs de la banque. Les Points sont donnés en fonction de la quantité de dinars investis ou échangés dans les transactions truffées de riba ou des transactions débarrassées de riba. Les plus propres seront ceux qui seront récompensés avec des subventions, des prix, de la publicité, ils seront les premiers

choix pour des investissements du gouvernement et le gouvernement pourra aider à fournir des fonds pour un investissement islamique visant a créer des compagnies d'assurance islamiques pour ces banques.

Examinons les conditions exactes donnée par l'une des structures qui valident murabahah comme un mode de financement sans riba. Selon cet organisme, les conditions préalables du Murabahah sont les suivantes.

1) Le sujet doit exister au moment de la vente.
2) La banque doit posséder l'actif.
3) Il doit être un élément de valeur et compatible avec la charia.
4) Le sujet doit être un bien tangible.

La liste suivante des conditions concerne le prix et la politique de tarification.

1) Le coût doit être déclaré au client.
2) Le coût, nous entendons toutes les dépenses engagées pour l'acquisition du bien. C'est a dire les choses comme le stockage, la manipulation, le transport, l'assurance, le transport, etc.
3) Le prix comprend toutes les dépenses directes et la banque paie les frais indirects.
4) Le taux de profit doit être mutuellement convenu.
5) Le prix pourrait être imputé sur le prix du marché au comptant ou différé et versée en un montant forfaitaire à la fin du contrat ou des versements à des dates fixes au cours de la période de la duré de payement.

6) Le bénéfice du Murabahah doit être divulgué comme un montant spécifique.

Nous allons ensuite voir les conditions dans lesquelles les marchandises doivent être transférées du producteur par la banque au client. Les étapes sont les suivantes :

1) Le client soumet une requête d’un prêt Murabahah et la banque approuve.
2) Les détails sont négociés entre les deux parties et accepté.
    a) Le crédit.
    b) Les conditions du crédit.
    c) Les caractéristiques de l'actif concerné.
    d) Le client s'engage à acheter l'actif une fois que la banque achète le produit du fournisseur.
3) Le client fait une promesse unilatérale d'achat et la banque **exige** des garanties dans le cas où le client failli au payement. (Cette banque ne veut surtout pas prendre des risques.)
4) La banque nomme le client comme un agent pour acheter l'actif au nom de la banque.
5) Le client achète des actifs au nom de la banque.
6) La banque et le client exchange offre et acceptation de l'offre pour l'achat du bien par le client de la banque.
7) La banque transfère le droit de propriété de l’actif murabahah de la banque au client sur les conditions de paiement convenues précédemment.

La série des mesures et procédures sont tous les exemples typiques de payer beaucoup d'attention à la lettre de la loi en oubliant l'esprit de la loi. Pour démontrer cela, nous allons mettre

la liste ci-dessus côte à côte avec les étapes équivalentes dans une banque ou institution financière classique basé sur le riba. Puis insha Allah, les écailles vont tomber de nos yeux et nous verrons comment shaytan a réussit a bander les yeux des musulmans.

Murabahah Conditions préalables	banque Riba classiques Conditions préalables
1) Le sujet doit exister au moment de la vente.	1)_Les raison pour le prêt doit être vérifié si c'est vraie.
2) La banque doit posséder l'actif.	2)_Les personne ou entité susceptibles de se retrouver dans une transaction avec le client doit avoir le droit de le faire. Par ex. Posséder ce qu'il veut vendre aux client de la banques.
3) Il doit être un élément de valeur et compatible avec la charia.	3)_It doit être une initiative susceptible de permettre au client de rembourser le prêt et les intérêts, et elle ne doit pas impliquer enfreindre la loi.
4) Le sujet doit être un bien tangible.	4)_Le sujet dans ce cas doit être tangible bien que le contraire n'est pas interdite.

Maintenant, nous parlons du prix et la politique de tarification du bien en question. La négociation Murabahah est sur le premier tableau, et la banque traditionnelle est sur le deuxième tableau. La page est trop petit pour qu'on puise mettre les deux tableaux cote à cote. Remarque les différents mots jouant le même rôle, comme le prix et de prêt ou de profit ou bénéfice et l'intérêt.

1) Le coût doit être déclaré au client.

2) Le coût, nous entendons toutes les dépenses engagées pour l'acquisition du bien. C'est a dire les choses comme le stockage, la manipulation, le transport, l'assurance, le transport, etc.

3) Le prix comprend toutes les dépenses directes et la banque paie frais indirects.

4) Le taux " profit ou bénéfice " doit être mutuellement convenu.

5) Le prix pourrait être imputé sur le prix du marché au comptant ou différé et versée en un montant forfaitaire à la fin du contrat ou de versements à des dates fixes au cours de la période de payement pour le projet.

6) le profit ou bénéfice du Murabahah doit être divulguée comme un montant spécifique.

1)_Le client avant de demander un prêt sait déjà le coût de ce qu'il veut acheter avec le prêt. La banque va bien sûr vérifier.

2)_Par coût, on entend toutes les dépenses engagées pour l'acquisition du bien. C'est a dire les choses comme le stockage, la manipulation, le transport, l'assurance, le transport, etc.

3)_Le Prix comprend toutes les dépenses directes, et la société de vente paie frais indirects tels que l'augmentation de certaines dépenses après la signature du contrat.

4)_Les taux d'intérêt doit être mutuellement convenue.

5)_Le prêt pourrait être payé sur place ou différé et versée en un montant forfaitaire à la fin du contrat ou de versements à dates fixes au cours de la période de payement pour le projet.

6) Le taux d'intérêt doit être divulgué comme un % fixe (ce qui signifie un montant spécifique, puisque le prêt est fixe.

Nous devons maintenant considérer les étapes dans la réalisation d'un Murabahah. C'est la partie la plus importante du

contrat. Mais examinons la situation de plus près et voyons s'il y a une différence entre un Murabahah telle qu'elle est pratiquée à travers cette procédure et la transaction d'une banque conventionnel qui fonction avec le riba. N'oubliez pas de penser à l'esprit de la loi et il ne faut pas vous laissez être noyés dans des termes arabe pour que vous déclariez licite les mêmes choses qui sont interdites lorsque vous les entendez en français.

Étapes dans la réalisation d'un contrat Murabahah de l'acquisition d'un bien.
1) Le client soumet une requête de prêt Murabahah et la banque approuve.
2) Les détails sont négociés entre les deux parties et accepté. **a) Le crédit** **b) Les conditions du crédit.** **c) Les caractéristiques de l'actif concerné.** **d) Le client s'engage à acheter l'actif une fois que la banque achète le produit du fournisseur.**
3) Le client fait une promesse unilatérale d'achat de l'actif et de la banque l'acceptation de garanties dans le cas où le client failli au payement. (L'actif est juste un écran pour masquer le riba, la banque doit s'assurer qu'elle ne perde pas.)
4) La banque nomme le client comme un agent pour acheter l'actif au nom de la banque.
5) Le client achète des actifs au nom de la banque.
6) La banque et le client exchange offre et acceptation de l'offre pour l'achat de l'actif par le client de la banque. (C'est de la pure comédie)
7) La banque transfère la propriété de l'actif murabahah de la banque au client sur les conditions de paiement convenues précédemment. (Cette intention existait avant)

Étapes dans la réalisation d'un prêt basé sur le riba

pour l'achat d'un bien tangible.

1) **Un client écrit une demande pour un prêt, et la banque accepte après avoir étudié attentivement son projet.**
2) **Les détails sont négociés entre les deux parties et accepté.**
   a) **Le montant demandé.**
   b) **Le décaissement et de modalités de remboursement.**
   c) **L'objet du prêt. C'est a dire l'actif qui doit être acheté.**
   d) **Le client s'engage à acheter l'actif une fois qu'il reçoit le prêt. Parfois, un paiement anticipé de l'actif est requis, pour s'assurer que le client est conforme.**
3) **Le client s'engage à acheter l'actif lié par le contrat de prêt de la banque et son honneur. Le client accepte de fournir des garanties de sécurité en cas de défaut en raison de causes humaines ou naturelles.**
4) **La banque fait confiance au client avant que la banque islamique puisse faire confiance à son propre client, et elle est disposé à donner de l'argent au client pour l'achat.**
5) **Le client achète l'actif pour lui-même selon le contrat avec la banque.**
6) **Le client utilise déjà le bon pour générer des revenus afin de rembourser le prêt et les intérêts alors que les musulmans sont encore aux disputes avec les procédures.**
7) **Cela avait été fait plus tôt, lorsque l'argent a été donné au client. (N'oubliez pas que la banque islamique acheté l'actif seulement parce que le client achèterait ce n'est donc pas un commerçant.)**

En comparant les deux contrats comme ci-dessus, nous voyons plus clairement que le financement basé sur le riba et le murabahah pratiquée dans des nombreuses banques islamiques sont une seule et même chose. C'est seulement une question de

temps avant que les banques classiques découvrent cette mascarade et commencent à appeler les contrats de prêts a intérêt murabahah, les intérêts seront ensuite appelé les bénéfices. La visibilité pourrait être rendu plus nuageuse en lançant dans la mêlé quelques mots de consonances arabes afin d'exploiter l'étroitesse d'esprit d’une faction des musulmans qui pense que, s'il est en arabe, ca veut dire qu’il est islamique.

Il n'est pas surprenant alors que le murabahah soit l'un des plus populaires contrats dans ces banques islamiques qui acceptent, parce qu'il s'agit bien du business comme d'habitude en matière de riba. C'est-à-dire nous prenons et donnons le riba, sauf que cette fois ci nous obtenons le bonus que la société ne le voit pas. Donc, les banques et leurs complices (clients) peuvent bénéficier de riba sans la stigmatisation sociale de manger haram. Si la société ne peut pas voir leur argent sale, alors c'est très bien. Mais seulement n'oublions pas qu'Allah (swt) voit et sait tout. À mon humble avis, ceux qui valident ces contrats comme islamique sont axées sur la lettre de la loi et oublient l'esprit de la loi.

Un autre exemple où il y a clairement riba déguisé est dans certaines formes de transactions par l'émission de Sukuk. Sukuk est le pluriel de saak qui signifie une part. Prenons deux personnes qui veulent un certain montant d'argent à investir et sont prêts à utiliser leurs maisons comme garantie. Encore une fois nous allons utiliser un tableau parallèle pour voir s’il n'y a une différence réelle entre le système à l'aide de l'émission de sukuk et le riba classiques. Cette fois ci supposons que les acteurs ne sont pas nécessairement des banques mais un groupe de personnes. Une association appelée véhicule à usage spécial. Ou SPV. Le tableau est le suivant.

Financement islamique basé sur L'émission de Sukuk	Financement classiques basées sur le Riba.
1) **Certaines personnes se réunir pour mettre en place un SPV. (Véhicule à usage spécial.)**	Certaines personnes se réunir pour mettre en place une coopérative financière à accorder des prêts à intérêt.
2) **Un homme qui possède une maison écrit une demande de financement.**	Un homme prêt à mettre sa maison en garantie demande un prêt.
3) **La valeur de Sa maison est divisée en action par l'émission de Sukuk (actions) par le SPV et les gens sont invités à acheter ces sukuk. Avec tous les Sukuk acheté, les financements sont réunit prêts à être donnés.**	Les membres de la coopérative contribuent vers la capitale qui sera utilisé pour fournir des prêts. Ils se partageront les paiements d'intérêt selon le ratio de leur contribution ou un mécanisme similaire.
4) **Le montant demandé est utilisé pour acheter la maison de l'utilisateur de financement avec la compréhension qu'il pourra la racheter par la suite pour le même ou un montant supérieur. Dans ce system l'utilisateur de financement perd sa maison sur le papier, mais il vie dedans en payant le loyer a l'SPV, et il peut se réapproprier sa maison en la re-achetant.**	Le montant demandé est prêté à la requérante à être versée sous forme de montant forfaitaire dans le futur, avec sa maison utilisée à titre de garantie en cas de défaut. Il ne perd pas sa maison sur papier mais cour le risque de la perdre en cas de non remboursement du crédit. Lui aussi continue a vivre dans la maison. Il ne paye pas le loyer puisque c'est sa maison, mais il paye les intérêts sur le crédit. Son frère a gauche appel ces intérêts loyer. Quel différence ?

Nous devons maintenant examiner les termes pour les paiements d'intérêts. Oh oui, je sais. Une parti préfère ne pas l'appeler intérêt mais les loyers sur la maison. Très astucieux. Le tableau continue.

1)	**La maison est loué à la l'utilisateur du financement qui paie les loyers chaque mois jusqu'à ce que passe le temps convenu et il re-achète sa maison de l'SPV. Les loyers sont partagés aux propriétaires de Sukuk.**	L'emprunteur paie des intérêts chaque mois à la coopérative pour toute la durée jusqu'à ce qu'il rembourse le prêt à la fin du terme, et le contrat est résilié.
2)	**Le SPV revend la maison au propriétaire initial pour le même ou un montant plus élevé et le marché est résilié et l'utilisateur de finances a sa maison à nouveau.**	L'emprunteur rembourse le prêt et le contrat est résilié. Il garde sa maison puisqu'il a remboursé le prêt

Maintenant mes chers frères et sœurs! Essayons de dire la vérité et faire honte au diable. Y a-t-il une différence réelle entre les deux transactions ci-dessus autres que les noms par lesquels les choses sont appelées? Certaines personnes peuvent préférer dire coopérative au lieu de SPV, les loyers au lieu d'intérêts, etc.

A mon humble avis, les deux contacts sont une seule et même chose. Et ils font tous les deux le riba. Avec une transaction de riba fait ouvertement et l'autre déguisé.

Il faut que Nous croyons vraiment et sincèrement que le riba est mauvais pour nous et cesser d'essayer de tromper Allah (swt) parce qu'Il ne peut être trompé.

Bay al-Muajjal sans riba : Permettez moi maintenant de vous proposer comment je pense que nous pourrions utiliser le contrat baie al-muajjal (mais tawliyah, pas murabahah.), sans riba. Vous vous souviendrez que tawliyah implique le différemment de paiement sans une marge bénéficiaire.. Vous vous demandez peut-être qui peut accepter cela. N'oubliez pas que dans un système débarrassé de riba (c’est-à-dire sans intérêt et sans argent fiat en papier) la tendance générale est à une baisse des prix au fil du temps, comme nous l'avons expliqué et démontré plus tôt. Dans de telles circonstances, l'emprunteur perd parce qu'au moment où il retourne ou rembourse son emprunt, le pouvoir d'achat du prêt a augmenté. Alors le prêteur seraient en mesure d'acheter plus avec son argent qu’il pourrait avant de la prêter.. Ce facteur en soit, donne un sens au tawliyah. Dans la poussée inflationniste actuelle du système de riba, le prêteur dans un prêt Qard hasan (un prêt dans lequel le même montant est retourné) perd de l'argent à la suite de la perte de pouvoir d'achat du montant prêté au fil du temps. C'est parce qu'en raison de l'inflation dont, vous avez besoin de plus des billets de banques pour acheter les mêmes choses à mesure que le temps passe. Cela décourage les prêts. Vous pouvez vous demander si nous allons jamais réussi à nous débarrasser de riba et de toutes ses conséquences comme l'inflation dans le monde entier pour que la tawliyah devienne possible. La réponse est que nous n'avons pas besoin de réussir cette débarras à cent pour cent. Tout ce que nous avons à faire, c'est de nous débarrasser d'eux de nos sociétés islamiques. Nous pourrions alors utiliser l'argent islamique pour stabiliser nos transactions et même effectivement profiter du caractère fictif

de la monnaie fiat. Nous devons nous rendre compte que même si tous les musulmans dans le monde commencent à utiliser l'argent islamique pour le commerce entre eux-mêmes, nous allons encore être entouré de riba et de la monnaie fiat en papier ou son équivalent électronique qui devient de plus en plus populaire ces derniers temps. Dans mon pays, les factures d'électricité, factures de téléphone, de l'eau et de la télévision par câble peut maintenant être payés à l'aide du téléphone mobile. Vous pouvez transférer de l'argent avec le téléphone, etc. Il n'y a pas de problème. Prenons par exemple, l'exemple du camion à nouveau. Cette fois, la banque ou institution financière est un État islamique, et ils utilisent l'argent islamique (ce qui signifie l'argent avec une valeur intrinsèque). Au cours de l'année 2000, la banque islamique donne l'or (sous la forme des pièces de monnaie ou autrement) d'une valeur de 100 millions de francs CFA ($200 mille) à un client pour qu'il puisse acheter et exploiter commercialement un camion. Au cours de l'année 2000, le prix des **18 carats d'or était 5 500 francs CFA par gramme .**Je le sais surement, parce que ma fille est née cette année la, et j'avais besoin de cette information pour donner l'équivalent du poids de ses cheveux en or comme sadaqat. En 2000, nous devons demander **18,18182 Kg d'or** pour l'échange de **100 millions de francs CFA**. La banque a donc fait un contrat bay al-muajjal pour vendre le camion qui **valait 18,18182 Kg d'or** a leur client, qui a promis de payer par tranche mensuels pendant 12 **ans. Le taux sera de 126,2626 grammes d'or de 18 Kara par mois**. Dans un délai de douze ans toutes les **18,18182 kg d'or** aurions été payé. Notez qu'il n'y a **aucune marge bénéficiaire** ici. C'est la même quantité d'or. **Toutefois, en 2012 le taux de**

change entre l'or et la monnaie fiat était 21 000 franc CFA par gramme. Allahu Akbar ici, c'est la magie de l'argent islamique. Par conséquent, le montant initial de l'or peuvent désormais être échangées pour (21 000 /5 500 * 100) millions de francs CFA. C’est a dire 381,8182 Millions de francs CFA (ou $ 763,636 mille). Si vous pensez que Allah (swt) n'est pas le plus grand ou que l'Islam n'est pas le meilleur système pour l'univers, alors essayez de faire mieux. Subsidiairement, la banque islamique pourrait simplement donner un prêt qard hasan de 18,18182 Kg d'or à leur client à rembourser dans les 12 ans au taux mensuel de 126,2626 grammes d’or de 18 Kara par mois.

Si les musulmans commencent à faire cela, les abus sur les monnaies fiat vont sûrement diminuer comme ils apparaitront maintenant ridicules aux yeux du monde. Et toutes les victimes de ces injustices dans le monde entier vont insuffler un souffle de soulagement insha Allah. Cependant il faut comprendre que le système monétaire, c'est un sujet sensible et même dangereux. Le chef d’état Africains Kadhafi aurait bien été tué à cause de son initiative de lancer une monnaie africaine basé sur les principes de la monnaie islamique principalement, ainsi que a cause d'autres questions. Il avait accumulé **144 tonnes d'or** visant a lancer un système monétaire africain comme la monnaie islamique et finalement le dinar islamique. C'est de cette façon que l'économie islamique peut contrôler les excès du système de riba et stabiliser l'économie mondiale tout en protégeant en même temps les actifs et propriétés des Musulmans et tout le monde.

6) **Musharakah:** Dans ce contrat, deux ou plusieurs partenaires ou groupes de partenaires mettent en commun leurs ressources pour lancer une entreprise. Les pertes sont partagées selon le ratio de participation dans le capital. Les bénéfices de l'autre côté sont partagées selon un ratio pré-convenu qui pourrait être différente de la participation au capital parce que certains partenaires pourraient être des partenaires inactifs (en anglais : sleeping partners) tandis que d'autres sont actifs. Nous ne devons pas être trop préoccupés par Musharakah en général pour l'instant. Nous allons en outre discuter le **Musharakah régressive, ou Musharakah décroissants**. Un contrat dans lequel un partenaire achète en permanence les actions de l'autre partenaire jusqu'à ce que sa part dans l'entreprise tombe à zéro et il quitte l'entreprise. C'est-à-dire le partenaire donc les actions sont achète finit par n'ai plus avoir des actions dans l'entreprise.

7) **Musharakah décroissants : Quels sont les avantages** ?

   a) Le problème avec ijarah est que peu de gens souhaite travailler en permanence avec l'actif de quelqu'un d'autre sans beaucoup d'espoir de posséder quelque chose de similaire eux même. Pour être en mesure d'épargner jusqu'à acheter son propre actif, il faudra doubler les dépenses. Payer les loyers et épargner tout en s'occupant de ses besoins quotidiens. Les loyers sont parfois organisés de telle manière que l'utilisateur de l'actif peut à peine joindre les deux bouts. Étant donné que si l'utilisateur les finances n'a pas l'intention de acquérir le droit de propriété sur l'actif, ou il ne peut pas le faire a cause des dépenses exorbitants, il essayera de maximiser

sa productivité. Ce qui à son tour pourra sérieusement raccourcir la durée de vie de l'actif. Il pourrait même supprimer certains plannings de maintenance pour avoir plus de temps a exploiter l’actif, au détriment de la durée de vie l'actif.

b) **Ijarah wa Iqtina :** Cette contrat d'autre part, a certains avantage sur le précédent selon si vous êtes propriétaire ou utilisateur de financement. il offre la possibilité d’acquérir le droit de propriété, mais il y a quelques complications tant sur côté de utilisateur de finances que sur le cote de l’investisseurs. Commençons avec les l’utilisateur finances.

   i) Supposons qu'il ne parvient pas à suivre le contrat à son terme, en raison de problèmes de santé, accident etc., que se passe-t-il pour les fonds qu'il a déjà payé?
   ii) L'actif généralement vieillit, mais le bail total qu'il a à payer est généralement calculé sur le coût du nouvel actif.
   iii) Si la technologie, la politique du gouvernement ou autre chose rend cette catégorie d'actif plus moine chère ce qui signifie que le prix chute considérablement, l’utilisateur des finances aura encore à terminer son contrat à l'ancien prix. Cela va emmener l'utilisateur de finances a travailler excessivement parce qu’une chute de prix signifie généralement une baisse des recettes produites par l'actif comme le marché s'ajuste à la nouvelle situation.
   iv) Étant donné que c’est l’investisseur qui s’occupe de la maintenance de l'actif, son non disponibilité (par

exemple voyage ou maladie) peut être un réel obstacle à la bonne marche de l'entreprise.

v) Regardant le côté de fournisseur des finances, la situation est qu'il, doit s'occuper de l'entretien de l'actif tout au long de la période de location. Cela peut conduire à des situations inconfortables. Par exemple, les l'utilisateur finances peut utiliser cela comme un bâton pour forcer les mains de fournisseurs de financement vers certaines concessions d'ordre opérationnel (comme les jours off) en menaçant indirectement de faire augmenter les dépenses. Dans le cas extrême de la délinquance moral, des plannings fictives de maintenance pourront être monté tout juste pour sucer des 'fonds des poches de l'investisseurs illégalement vers les poches de l'utilisateur des finances.

vi) Il n'y a guère d'incitation à part de gagner du temps, pour l'utilisateur des finances d'effectuer certaines opérations de maintenance lui-même. Une compétence qu'il doit avoir acquis ou amélioré à partir du suivi de l'entretien qu'il aurait fait avec ceux qui s'occupent de l'entretien.

c) **Musharakah décroissants**: toutes les complications ci-dessus pourront être éliminée ou réduite considérablement par un contrat appelé Musharakah décroissants.

i) Étant donné qu'il y a l'espoir de posséder l'actif, l'utilisateur des finances sera mieux motivé de prendre soin de l'actif et il sera plus enthousiaste avec son travail. En outre, il ne va probablement plus utiliser

l'actif au détriment de sa vie, parce qu'il veut s'en emparer en aussi bon état que possible.

ii) Il sera plus intéressé par l'apprentissage de la maintenance lors de chaque opération de maintenance parce ce qu'il voit qu'il aura besoin de ces compétences afin de diminuer son coût de maintenance considérablement dans l'avenir.

iii) Si le contrat pour une raison quelconque doit être interrompue avant la fin, ca sera toujours très claire combien d'actions dans l'actif chaque partenaire possède. Un partenaire peut compenser l'autre, ou l'actif peut être vendu et la valeur partagée a tous les partenaires selon leur ratio actuelle des parts ou action possédé.

iv) Si, en raison de la technologie ou de la politique du gouvernement la valeur de l'actif change brusquement et de manier imprévisible, la valeur des actions pourra être ajustée.

v) Concernant la non disponibilité du investisseur empêchant le bon fonctionnement de l'entreprise, le contrat pourrait permettre aux partenaires de verser les recettes ou une partie de celui-ci dans un compte spécial afin de servir le but d'aider l'utilisateur des finances avec sa part des coûts d'entretien. l'utilisateur des finances pourrait être habilité à utiliser une partie de ces fonds jusqu'à concurrence d'une certaine limite pour l'entretien et d'en informer l'investisseur plus tard. Bien sur que dans chaque opération de maintenance, la contribution de chaque partenaire sera déterminée et comptabilisé. Les fond restant a la fin sera restitué a qui de droit.

vi) Puisque l’utilisateur les finances partage également des frais d'entretien, il ne va pas inventer des programmes de maintenance fictifs pour sucer l’investisseur.

Chapitre trois exercices :

Al-hajj Adamu veut acheter une voiture et donner à un jeune homme du nom de Ibrahim qui va l’exploiter comme un taxi et lui verser son argent plus tard.

i. Lequel des contrats islamique suivants pensez-vous que l’investisseur aimerait peut-être? Donner les raisons de votre réponse.
ii. Lequel des contrats islamique pensez-vous que l'utilisateur des finances souhaiteraient avoir. Veuillez donner les raisons de votre réponse.

Voici la liste ci-dessous.

a) Qurd hassan.
b) Mudarabah dans lequel les fournisseurs des financements reçoivent 30% des bénéfices.
c) Un Musharakah dans laquelle chaque partenaire a une part de l'investissement initial. Les pertes sont partager selon le ratio de contribution au capital et les bénéfices sont partagés selon un ratio convenu.
d) Musharakah décroissants.
e) Bay al-Muajjal sans riba.
f) Ijara
g) Ijara wa Iqtina.

Le chapitre quatre

Le chapitre quatre points saillants :

Après avoir lu ce chapitre, vous devriez être en mesure de rédiger un contrat Musharakah décroissant et déterminer les divers paiements et les différents bénéfices à la fin.

Nous allons maintenant définir une liste de symboles qui représentent les diverses variables tout au long de ce livre. Nous allons essayer d'être aussi cohérentes que possible afin de faciliter la compréhension. Nous allons leur présenter sous forme de tableau in sha Allah.

Symbole	Description, comme utilisé dans cette livre dans tous les exemples et les équations.
A_0	Le montant total initialement mis en place par un investisseur dans une initiative d'entreprise (en espèces ou en nature)
A_j	Le montant total qu'un investisseur a encore dans l'entreprise après la **j**ème achat d'actions.
$.a_J$	Le montant payé pour acquérir une action à la **j**ème tranche.
$.a_0$	La valeur initiale d'une action.
n	Le nombre d'actions initialement détenue par l'investisseur. Il est également égal au nombre de versements requis pour rembourser l'investisseur au rythme d'une action par tranche.
U_0	La valeur totale de l'apport initial apporté par l'utilisateur des finances a l'investissement total I_0 , en espèces ou en nature.
U_j	La valeur totale des actions de l'utilisateur des finances dans l'entreprise à la **j**ème tranche.
I_0	Montant Total de l'investissement initial. Donc $I_0 = A_0$

	+ U_0
I_j	valeur financière total de l'entreprise à la **$j^{ème}$** achat d'action.
w_j	Le nombre total d'actions que l'investisseur détient à la **$j^{ème}$** tranche.
y_J	Le nombre total d'actions que l'utilisateur a. à la **$j^{ème}$** tranche
m	Le nombre total d'actions de l'investisseur et de l'utilisateur des finances. **A_0, U_0** et **a_0** sont choisis de telle sorte que **n** et **m** soit deux entiers.
λ	La constante utilisée pour calculer le montant du loyer ou de recettes à la **$j^{ème}$** tranche si elle varie.
B_j	La fraction de la valeur totale de l'entreprise appartenant à l'investisseur lors de la **$j^{ème}$** tranche.
z_j	La fraction de l'entreprise appartenant à l'utilisateur ar la **$j^{ème}$** tranche
R_i	La quote-part de l'investisseur dans les recettes total à la **$j^{ème}$** tranche.
Q_j	La quote-part de l'utilisateur dans les recettes total à la **$j^{ème}$** tranche.
η_j	La fraction du chiffre d'affaires total qui passe à l'utilisateur. Ceci est habituellement différente de la fraction du montant total de la valeur de l'entreprise qui appartiens a l'utilisateur, du compte du fait que lui seul travaille.
ρ	Une constante utilisée pour fixer dans quelle mesure la part des recettes qui va a l'utilisateur est différente de ce qu'elle aurait dû être si la fraction de parts qu'il détient seul a été utilisé dans les calcules.
L	Le nombre d'intervalles de tranche envisagé dans la durée de vie estimée de la coentreprise.
P_i	Bénéfice net qui doit être reçu par l'investisseur au cours de la période d'amortissement.
S_u	la part globale des recettes de l'entreprise qui appartiens a L'utilisateur de financement.

Néanmoins, nous allons encore introduire chaque variable à chaque fois qu'il est utilisé pour la première fois dans le livre. Ca sera, nous l'espérons un moyen de vous emmener a vous familiariser avec eux plus rapidement. Les mêmes symboles sont utilisés dans différents exemples. Il est à espérer que vous mémoriseriez les équations et les appliqueriez dans les situations réelles de la vie.

Il nous faut maintenant dériver les équations générales que nous aurons besoin d'appliquer aux différents initiatives de Musharakah décroissants dans l'avenir. Afin de garder les choses aussi générales que possible, des chiffres spécifiques ne seront pas utilisés dans la procédure de dérivation. Supposons qu'un investisseur apporte un montant $\mathbf{A_0}$ pour être investi dans une entreprise dans laquelle l'utilisateur ou l'opérateur, qui apporte également une part $\mathbf{U_0}$, est un partenaire de l’investisseur, mais un partenaire travaillant. L'investisseur peut ou ne peut pas être un partenaire travaillant. S'il n'a apporte que le financement et il ne travail pas, il sera donc un partenaire inactif (sleeping partner en anglais). L'investissement total $\mathbf{I_0}$ déployer est donnée par

$$\mathbf{I_0 = A_0 + U_0} \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots .. \mathbf{(1)}$$

Un deuxième contrat est établi précisant qu'à la fin d'un certain intervalle périodique (qui pourrait être quelque chose comme une semaine, dix jours, ou un mois etc.) l'utilisateur aura à payer le investisseur un certain montant fixe ou variable en échange d'une ou plusieurs actions de l'entreprise. Vous pouvez bien sûr acheter plus d'une action, cependant, pour des raisons de simplicité, nous allons envisager le cas où les actions sont

achetées une à la fois. Afin d'être compatibles avec la charia, l'opération d’achat d'actions doit être séparée du côté de l’opération de fonctionnement qui concerne le partage des recettes de l'entreprise. Ceci peut être réalisé en permettant au investisseurs de proposer les actions à d'autres acteurs en dehors de son/ses partenaires, ou en désignant et en suite acceptant l’arbitrage d'un organisme indépendant qui pourra déterminer la valeur des actions a chaque tranche. Et pourtant, dans d'autres situations lorsque la variation des valeurs des actifs associés à la joint venture peut être estimée à l'avance, une certaine modèle de dépréciation pourra être utilisé pour calculer la valeur des actions. Dans ce dernier cas, il est toujours une bonne idée de mettre les clauses dans le contrat faisant appel a certains organismes indépendants d’intervenir si, pour une raison imprévue, la performance réelle s'écarte considérablement de l'idéal. Ce qui signifie que la variation des valeurs des actions s’écarte trop du model utilisé dans le contrat. Nous le verrons plus tard, insha Allah lesquels des modèles précédant sont mieux adapté aux entreprises ayant différents types d'actifs.

Soit **n** le nombre total d’actions appartenant a l’investisseur. C'est également le nombre de périodes de récupération requis pour l’investisseur de vendre toutes ses actions et de quitter l'entreprise, si l'on suppose qu'une action est vendu à la fois. Nous désignons également le nombre total d'actions de l'entreprise par la lettre **m**. C'est sont les actions de tous les partis réunis. La relation suivante suit.

$$\boldsymbol{A_0 = na_0 \; and \; I_0 = ma_0} \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots.. (\mathbf{2})$$

A_0, **I_0**, et **a_0** sont soigneusement choisis pour faire de **m** et **n** deux entiers.

Le nombre d'actions que les investisseurs possède **w_j**, et la valeur de ces parts **A_j**, ainsi que le nombre d'actions que l'utilisateur possède (**y_j**) et la valeur de ces actions **U_j** sont donnés respectivement par

$$\boldsymbol{w_j = (n-j) et\, A_j = w_j\, a_j = (n-j)a_j \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots.(2a)}$$ Et

$$\boldsymbol{y_j = m-n+j \;\; and\; U_j = y_j a_j = (m-n+j)a_j \ldots\ldots\ldots\ldots.(2b)}$$

Nous sommes fondamentalement entrain de supposer que **a_j** pourrait avoir une valeur différente pour chaque tranche (j). Quelle pourrait être la relation entre la valeur d'une action et le numéro de la tranche de versement? Il y a essentiellement trois types d'actifs.

a) **Actifs à long terme :** Dans cette catégorie, nous avons des choses telles que des bâtiments, routes, etc. qui peuvent durer des centaines, si pas des milliers d'années. Puisque, dans ce cas, le délai de récupération est généralement négligeable par rapport à la durée de vie de l'actif, la valeur de chaque part est supposé être constant. C'est **a_j** est égale à **a_0** pour chaque valeur de **j** entre zéro et **n**. Ceci peut grandement simplifier les divers calculs.

b) **Actifs amortissables :** Cette catégorie va inclure des choses telles que les voitures, camions, motocycles, usine, biens ou des équipements d'usine, etc. Dans ce cas, la valeur de l'actif à tranche **j sera** généralement inférieure à la valeur de tranche **0**. La meilleure forme

d'amortissement est amortissement linéaire dans laquelle la valeur de l'actif diminue linéairement sur la durée de vie de l'actif. L'actif diminue linéairement par rapport à une valeur initiale de $\mathbf{I_0}$ **à** une valeur de rebut de $\mathbf{I_L}$ pendant une période de temps équivalente à **L** intervalles. Voir Fig. (1) ci-dessous : NB. L'axe horizontal mesures intervalles.

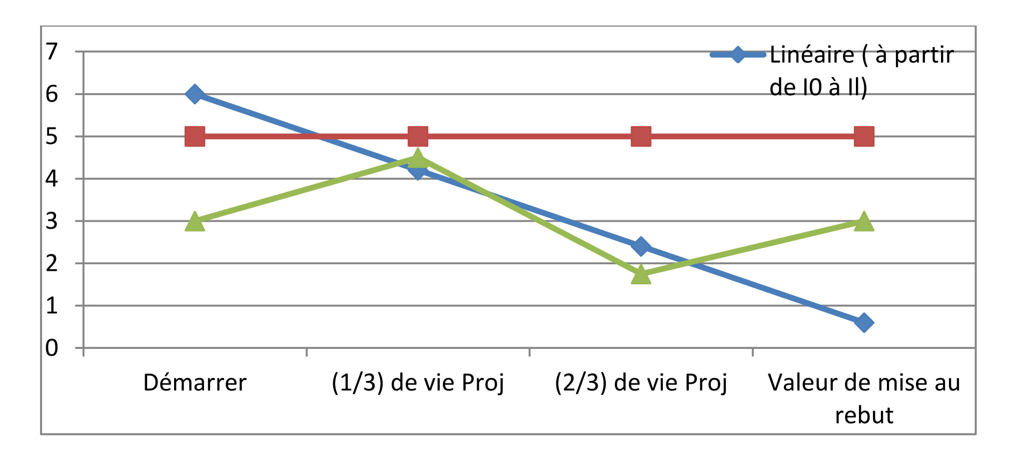


Fig. (1)

L'amortissement linéaire ci-dessus diminué linéairement de $\mathbf{I_0}$ à $\mathbf{I_L}$ avec **L** tranches d'opérations. Ainsi, la valeur de l'actif à l'instant **j** est $\mathbf{I_j}$. Cela peut être exprimé en fonction de $\mathbf{I_0}$, $\mathbf{I_L}$, **L** et **j** comme suit,

$$\boldsymbol{I_j = I_0 - \frac{j}{L}[I_0 - I_L]} \dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots.. \boldsymbol{(3a)}$$

La valeur d'une action doit être la même fraction du capital comme il était initialement. NB: Les recettes ne varie pas. C'est juste pour être complet. Nous allons expliquer pourquoi plus tard in sha Allah (swt).

$$a_j = {}^{I_j}/_{m} = \frac{1}{m}\left[I_0 - \frac{j}{L}[I_0 - I_l]\right]$$ …………(3b)

$$et\, r_j = {}^{I_j}/_{\lambda} \text{ Où } ici \;\; \lambda = {}^{I_0}/_{r_0} \ldots \ldots (\,3b)$$

En substituant **pour m** tel que **m = I_0/a_0** et **λ = I_0/r_0** dans l'équation ci-dessus, nous pourrions réécrire (3b) exprimée comme 3(c) en dessous..

$$a_j = \frac{I_j}{I_0} a_0 = \frac{a_0}{I_0}\left[I_0 - \frac{j}{L}[I_0 - I_l]\right] \ldots \ldots \ldots \ldots . . \ldots \ldots . . (3c)$$

$$et\;\; r_j = {}^{I_j}/_{\lambda} \text{ Où } voir\; (3b), \lambda = {}^{I_0}/_{r_0} => \; r_j = \frac{I_j}{I_0} r_0 \ldots \ldots \ldots (\,3c)$$

Ces équations peuvent être utilisées pour calculer les valeurs des différentes actions, et les loyers ou les recettes même si ils sont variantes d'une tranche a l'autre. Maintenant, étant donné que c'est un partenariat, lorsque les recettes arrivent, l'investisseur obtient une part et l'utilisateur l'autre part. Toutefois, la part de l'utilisateur des fonds peut ne pas toujours refléter la fraction des actions de l'entreprise qu'il possède quand il est le seul partenaire travaillant. Si nous parlons des cas où aucun travail n'est impliqué, comme le loyer payé pour une maison, alors les parts de l'investisseurs **R_j** et les part de l'utilisateur des fonds **Q**$_j$ sont donnés par.

$$R_j = \beta_j r_j = \frac{w_j}{m} r_j \;\; et \;\; Q_j = z_j r_j = \frac{y_j}{m} r_j \ldots \ldots \ldots \ldots \ldots \ldots . (4)$$

Où **(β_j)** et **(z_j)** sont les fractions de l'entreprise détenue par l'investisseur et utilisateur respectivement. Alors que **(w_j)** et

(y_j) représentent le nombre d'actions détenues par l'investisseur et l'utilisateur respectivement. Dans ces types de cas, les pertes sont partagées dans la même proportion que le revenu. Cela est parce ce que aucun des partenaires travail.

Nous pouvons en outre simplifier les choses en n'autorisant pas les loyers ou les recettes de varier, même pour une actif a dépréciation rapide comme une motocycle. Il y a plusieurs raisons à cela.

- Le partenaire qui utilise les fonds, a déjà l'avantage que sa part des recettes excède le montant qui correspond à la proportion des actions qu'il détient. De combien elle dépasse, peut être réglée pour compenser toute volonté de varier le montant du loyer ou d'autres revenus vers le bas.
- Comme l'utilisateur achète de plus en plus de des actions de l'autre partenaire, sa part du revenu augmente de façon constante alors que les recettes effectives de partenaires investisseurs sont en baisse.
- La raison la plus forte est que le montant facturé par l'utilisateur pour les services fournis par l'actif exploités ou les recettes provenant de l'entreprise ne dépend pas des âges des actifs utilisés.
- Lorsque les actifs sont neufs, les opérateurs ne sont pas encore expérimentés ou n'ont pas encore totalement maîtrisé ses particularités. Ceci peut être une cause de grande perte pour l'investisseur. Au fut et à mesure que l'actif vieilli, les opérateurs en ce moment deviens plus expérimenté ou ils auront une plus grande maitrise de l'utilisation de l'actif qu'au début. Ils seront donc plus productifs qu'au début. Donc la baisse de revenu qu'aurait

été causé par le vieillissement de l’actif est compensé par la hausse de revenu causé par la croissance des capacités de l’utilisateur des fonds.

- Le coût de la maintenance tend à diminuer dans un premier temps comme l'opérateur apprend à faire des simples opérations de maintenance lui même, ayant apprit en observant les professionnel de maintenance procéder.
- Le coût de production de biens ou de service après l’amorçage et la période d'incubation initial diminue généralement.

Nous allons donc poursuivre l'analyse avec une recette périodique fixe **r, qui** ne varie pas au cours de la période de transition. Je veux dire par là que le période de transfert des actions entre l'investisseur et l'utilisateur.

Nous l'avons dit tout à l'heure que les actions de l’entreprise sont tel que β_j est la fraction qui appartiens a l'investisseur et z_j est la fraction de l’entreprise qui appartiens a l'utilisateur des fonds. Ce deux fractions seront également le ratio par lesquelles des pertes et des dépenses doit être partagée. Les Recettes pourraient également être ainsi partagées pour certains cas particuliers. Cependant, lorsqu'il n'y a qu'un seul partenaire travaillant, ou d'un seul groupe de partenaires travaillant, alors il sera injuste de ne pas tenir compte de ce fait dans le calcul des recettes .**Supposons que la part des recettes de l'utilisateur est la fraction η_j où $0 \leq \eta_j \leq 1$. Ensuite, nous devons avoir la contrainte supplémentaire que $z_j \leq \eta_j \leq 1$. Où z_j est la fraction de l’entreprise que l’utilisateur possède.**

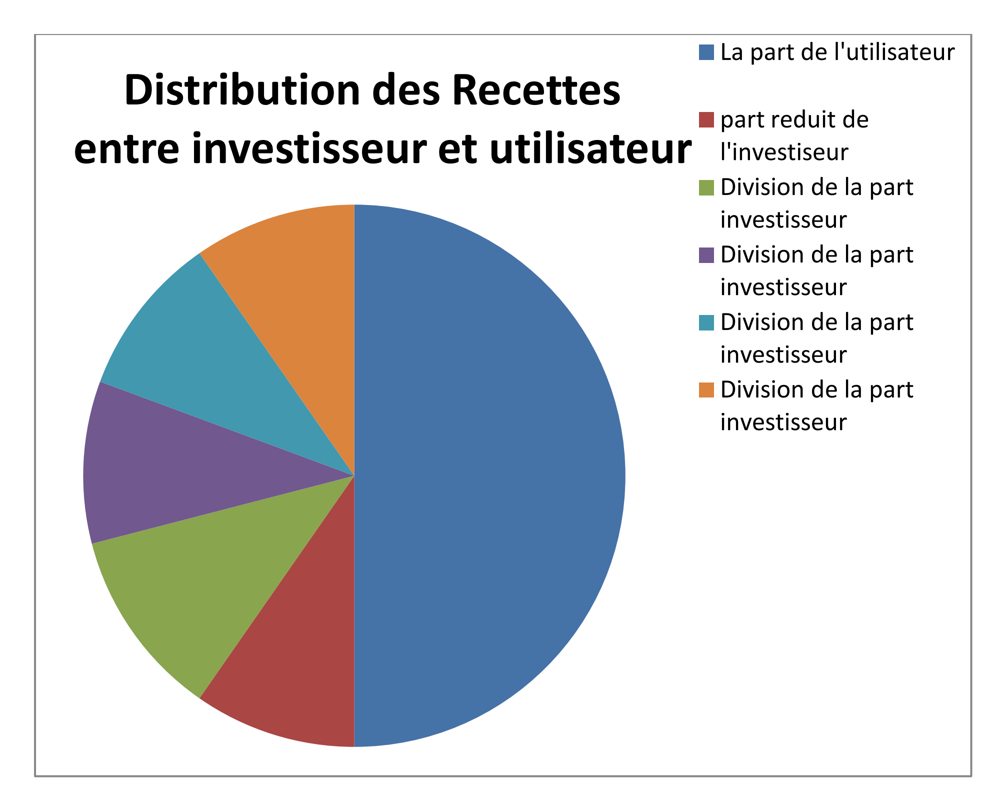


Fig. (2)

Comme vous pouvez le voir ci-dessus, la part des investisseurs a été divisé en 5 parties égales, et que l'une de ces pièces a été ajoutée a la part des utilisateurs. Mathématiquement, nous allons diviser la part des recettes de l'investisseur en **ρ** parties et augmenter la part l'**utilisateur de financement** avec l'une de ces parties. Ce qui revient à couper **1/ ρ** de la part de l'investisseur et l'ajout de sur la part de l'utilisateur. Les deux parties sont libres lors de la rédaction du contrat, de décider de la valeur de **ρ**. Le plus c'est, plus la distribution des revenus se rapproche au ratio de la distribution d'actions. Dans la limite où **ρ** tend vers l'infini, la distribution des

revenus devient égale au ratio de la distribution des actions. Mathématiquement, ce que nous disons, c'est

$$\eta_j = z_j + \frac{1}{\rho}(1 - z_j) = \frac{1}{\rho}[(\rho - 1)z_j + 1] \ldots\ldots\ldots\ldots (4a)$$

Dans l'équation ci-dessus, **ρ** peut être une constante positive de notre choix. Nous utilisons **ρ=5** dans le camembert pour illustrer, mais vous êtes libre de faire de **ρ** n'emport quel constant de votre choix.

$$\lim_{\rho \to \infty} \eta_j = z_j \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots (4b)$$

Nous devons obtenir la part des recettes(**Qj**) de l'utilisateur des fonds en multipliant η_j **par r. où r est la** constante de recettes nous avons expliqué ci-dessus (loyer, revenue etc). Toutefois, nous devons toujours nous souvenir que **r peut** varier au cours de la durée de vie de l'entreprise, pré visiblement ou imprévisiblement. Avant de poursuivre avec la dérivation des équations, examinons brièvement le troisième type de ressource de l'entreprise, après **a**) actifs à long terme (comme une maison). **b**) actifs amortissables. Nous allons maintenant parler des actifs d'une unité de production.

c) **Plusieurs actifs dans la configuration de l'entreprise : Lorsque** nous avons une compagnie avec plusieurs actifs utilisés dans l'entreprise de l'une ou l'autre de fabrication, merchandising, de la recherche ou de fourniture de certains services, ou une combinaison d'un ou plusieurs des éléments ci-dessus, il n'est plus possible d'avoir un seul modèle de l'amortissement comme en b) ci-dessus. La raison en est que les actifs

peuvent être acquises à des moments différents, ils peuvent avoir différentes durées de vie, et ils peuvent être amortis sur différents critères tels que le volume de production, le temps, etc. dans un tel cas nous pourrions spécifier dans le contrat certains organes indépendants qui permettrait de déterminer les valeurs des actions au cours de chaque tranche. Sinon, nous pourrions permettre à l'investisseur(s) de proposer leurs actions au plus offrant. De cette façon les forces du marché vont voir à ce qu'ils obtiennent un juste prix pour leurs actions. Tous cette gymnastique est tous simplement parce ce que la location et l'opération d'achat des actions ne peut être fait dans le même contrat, si elles doivent être compatibles avec la charia. Revenons maintenant au calcul des différentes équations dont nous aurons besoin afin d'évaluer les paramètres de chaque cas.

La part des recettes des utilisateurs (**Q_j**) peut maintenant être évalué comme ceci **$Q_j = \eta_j r$,** où **r** est le revenu supposé constant dans ce cas, bien que nous ne devons jamais oublier qu'il peut varier. Il s'ensuit que la part des recettes des investisseurs (**R_j**) est donnée par **$R_j = (1-\eta_j)r$.** Puis en remplaçant η_j dans l'expression pour **R_j et Q_j** et réorganisant, nous pouvons écrire (4c) comme suit

$$R_j = \frac{\rho - 1}{\rho}\left[1 - z_j\right]r = \frac{\rho - 1}{\rho}\left[\beta_j\right]r \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots (4c)$$

$$et\ Q_j = \eta_j r = \frac{1}{\rho}\left[(\rho - 1)z_j + 1\right]r \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots (4c)$$

Si nous calculons la valeur de $\mathbf{R_j + Q_j}$ de (4c) ci-dessus, nous constatons que $\mathbf{R_j+Q_j=r}$ et $\mathbf{\beta_{j} + z_j = 1}$ comme prévu. Par conséquent, les équations sont exactes. Les équations (4c), décrivent comment les recettes doivent être partagées entre les partenaires. En termes pratiques, pendant l'exécution de l'entreprise, comment pouvons-nous déterminer les montants pertinents impliqués en termes simples? Nous voyons de l'équation **3a**, la valeur de l'action qui a commencé sa vie professionnelle en tant que ($\mathbf{a_0}$) au début, a évolué à ($\mathbf{a_j}$) à la $j^{ème}$ tranche telles que : $\boldsymbol{a_j = I_j/m = \frac{I_j}{I_0} a_0} \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots.(\mathbf{5}\boldsymbol{a})$

Tout ce que cela dit, c'est que au fut et a mesure que la valeur de l'entreprise change, le nombre d'actions ne change pas. Cela implique que les valeurs des actions doivent changer. Dans le cas de l'amortissement, la valeur des actions chute suivant le modèle de l'amortissement. L'équation **(5a**) peut donc être utilisée pour déterminer combien d'argent est versé pour chaque action à un moment particulier. Il ne faut pas oublier que le revenu doit être calculée et partagé premièrement avant que la nouvelle distribution d'actions ne soit enregistrée parce que ce revenu a été obtenue au cours de la période de la dernière tranche avec le scénario de distribution d'action précédant ce qui ne sera plus la situation maintenant une fois qu'une action de plus change de mains. Si nous supposons que l'amortissement est linéaire, nous pouvons exprimer l'équation (**5a**) comme suit:

$$\boldsymbol{a_j = \frac{a_0}{I_0}\left[I_0 - \frac{\Delta I}{L} j\right]} \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots.\ldots.(\mathbf{5}\boldsymbol{b})$$

Où $\Delta \boldsymbol{I} = \boldsymbol{I_0} - \boldsymbol{I_l}\, et\ \boldsymbol{L}\ est\ le$ № $d'intervals\ au$ **rebut**.

L'expression entre crochets est la valeur de l'actif à la $j^{ème}$ tranche.

Comment pouvons-nous obtenir β_j et z_j, les fractions de l'entreprise appartenant à l'investisseur et a l'utilisateur respectivement à tout instant pendant le fonctionnement de l'entreprise? Ces chiffres sont nécessaires, afin de répartir les dépenses et finalement (si aucun) des pertes. C'est assez simple. Si l'investisseur détient au $_{j}{}^{eme}$ tranche w_j actions sur un total de **m** actions que l'entreprise possède, alors nous pouvons écrire.

$\boldsymbol{\beta_j = {}^{w_j}/_{m}}$ **similairement** $\boldsymbol{z_j = {}^{y_j}/_{m}} \ldots\ldots\ldots (\mathbf{5}\boldsymbol{c})$ **Où y est**

le nombre d'actions que l'utilisateur possède.

Pour simplifier les choses, nous allons prendre le début de la nouvelle tranche et donc la fin de la tranche comme les moment pendant lesquels les actions change des mains, du financier a l'utilisateur des fonds. C'est a cet moment la que les recettes, le loyer ou les revenues devront être calculé et présenté.. En cas d'empêchement dû a certaines difficultés. Dans le cas de certaines difficultés (problème mécanique, une maladie, environnement commercial difficile, accident etc.,) les partenaires peuvent se mettre d'accord pour reporter un versement particulier et ignorer la période de temps plus longue entre les tranches ou encore de la considérer comme une dette qard Hassan que l'utilisateur doit a l'investisseur. Dans cet esprit, l'investissement initial a été $\mathbf{I_0 = A_0+U_0}$. Où $\mathbf{U_0}$ est la partie de l'utilisateur et $\mathbf{A_0}$ la contribution de l'investisseur. Nous avons convenu de diviser $\mathbf{I_0}$ **en m** actions d'une valeur de $\mathbf{a_0}$ chacune initialement **telles** que $\mathbf{I_0/a_0 = m}$ **et** $\mathbf{A_0}$ en **n** actions d'une valeur

de **a_0** chacune initialement **telles** que **A_0/A_0 = n**. Les deux valeurs **m** et **n** sont des entiers et **m ≥ n**. Donc, au départ il ya au total **m** actions d'une valeur chacune de (**a_0**). L'investisseur initialement possède **n** d'entre eux et l'utilisateur **m-n** d'entre eux. Aussi **w_0 = n et y_0 = m - n.** avec cela à l'esprit, les équations (5c) pourrait être réécrit comme (6a) et (6b) ci-dessous.

$$\boldsymbol{w_j = w_0 - j = n - j \; and \; y_j = y_0 + j = m - n + j} \dots\dots\dots..(\boldsymbol{6a})$$

En substituant (6a) en (5c) ci-dessus, nous obtenons (6b) ci-dessous comme suit.

$$\boldsymbol{\beta_j = \frac{1}{m}(n - j) \; and \; z_j = \frac{1}{m}(m - n + j)} \dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots(\boldsymbol{6b})$$

Avec les expressions ci-dessus (6a) et (6b) la partie du revenu de l'investisseur **Rj et** l'utilisateur **Qj** peut être calculée. Nous allons faire un réglage pour le fait qu'un seul partenaire travaille. Si, dans un autre exemple, qui n'est pas le cas, alors il suffit de le tourner le réglage vers le bas. C'est-à-dire vers zéro. Nous allons simplement substituer pour β et **z** dans les équations (4c) ci-dessus pour obtenir les expressions pour **Rj et Qj** in sha Allah. Cela nous emmène vers les équations (7) ci-dessous.

$$\boldsymbol{R_j = \frac{(\rho - 1)}{\rho}\left[1 - z_j\right]r = \frac{(\rho - 1)}{\rho}\left[\beta_j\right]r} \dots\dots.(\boldsymbol{7a})$$

$$\boldsymbol{Ou \; bien \; R_j = \left[\frac{(\rho - 1)}{\rho m}\right][(n - j)]} \dots\dots..(\boldsymbol{7a})$$

De même

$\boldsymbol{Q_j} = \eta_j \mathbf{r} = \frac{1}{\rho}\left[(\rho - 1)z_j + 1\right]\boldsymbol{r} \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots..(7\boldsymbol{b})$ **Mais** $\boldsymbol{z_j} = \frac{1}{m}(\boldsymbol{m} - \boldsymbol{n} + \boldsymbol{j})$ **donc**

$\boldsymbol{Q_j} = \frac{1}{\rho}\left[(\rho - 1)\left[\frac{1}{m}(\boldsymbol{m} - \boldsymbol{n} + \boldsymbol{j})\right] + 1\right]\boldsymbol{r}$ **Qui peut être simplifié comme suite.**

$\boldsymbol{Q_j} = \frac{(\rho-1)}{\rho m}\left[\boldsymbol{j} - \boldsymbol{n} + \boldsymbol{m} + \frac{m}{(\rho-1)}\right]\boldsymbol{r} = \left[\frac{(\rho-1)}{\rho m}\right]\left[\boldsymbol{j} - \boldsymbol{n} + \frac{\rho m}{(\rho-1)}\right]\boldsymbol{r} \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots$**(7C)** **Additionnez R_j+Q_j** comme une vérification et nous obtenons

$$\boldsymbol{R_j} + \boldsymbol{Q_j} = \frac{(\rho - 1)}{\rho m}\left[(\boldsymbol{n} - \boldsymbol{j}) + (\boldsymbol{j} - \boldsymbol{n} + \boldsymbol{m} + \frac{m}{(\rho - 1)}\right]\boldsymbol{r} = \boldsymbol{r} \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots(7\boldsymbol{d})$$

Le total est r comme prévu.

Si les expressions sont exactes. Étant donné que **a n'est pas** nécessairement constant, la somme de 1 à **n** de (**a_j**) n'est pas nécessairement égal à (**A_0**). Cela signifie que le bénéfice que l'investisseur aura (**Pi**) sera sa part des recettes au total moins la diminution causée par la chute de la valeur de l'action due à l'amortissement ou à l'environnement de l'entreprise (dans le cas d'une structure constitué en société.). En attendant, une partie de la partie remboursable du revenu ou de recette qui va à l'utilisateur, pourra être utilisé pour payer une prime d'assurance islamique pour couvrir les risques lié aux problèmes de santé,

tragédies familiales, etc. Les parties des dépenses d'entretien qui devrait être fournit par les utilisateurs, pourra être payé avec ces fonds remboursables appartenant aux utilisateurs, si les utilisateurs (comme ce pourrait être le cas) ont un problème de trésorerie. En nous rappelant que le montant total des recettes remboursable dues à l'utilisateur est donné par **S_u. Nous pouvons** exprimer ce que nous avons dit mathématiquement comme suit :

$$P_i = \sum_{j=1}^{n} R_j - \left[A_0 - \sum_{j=1}^{n} a_j\right] \; and \; S_u = \sum_{j=1}^{n} Q_j \ldots\ldots\ldots\ldots..(8a)$$

Substituant pour $\mathbf{a_j}$ de l'équation (5b) ci-dessus et en utilisant (7), nous avons

$$P_i = \frac{r(\rho-1)}{\rho m}\sum_{j=1}^{n}[n-j] - \left[A_0 - \sum_{j=1}^{n}\left\{\frac{a_0}{I_0}\left[I_0 - \frac{\Delta I}{l}j\right]\right\}\right] \ldots\ldots(8b)$$

$$<=> P_i = \frac{rn(\rho-1)}{2\rho m}[n-1] - \left\{A_0 - \frac{na_0}{I_0}\left[I_0 - \frac{\Delta I(n+1)}{2l}\right]\right\}..(8c)$$

N'oubliez pas que Σj est juste une progression arithmétique. La somme des n premiers termes est donnée par

Sn= [½]n(n+1). Ceci c'est tous ce dont nous aurons besoin dans le cas où il y a dépréciation linéaire, et le revenu est constant. Il est important de noter que si ce n'été pas le cas, nous pourrions avoir besoin de calculer la somme des carrés ou les cubes de nombres naturels. Nous avons montré dans

l'annexe B comment cela peut être fait. L'équation (7c) indique à l'utilisateur la part des recettes (**Qj**). Nous allons maintenant dériver une expression pour la somme de Q_j. Cela pourrait être utilisé à l'avance pour examiner les primes d'assurance, la faisabilité de certaines clauses concernant les dépenses.

$$S_u = \sum_{j=1}^{n} Q_j = \frac{r(\rho-1)}{\rho m} \sum_{j=1}^{n} \left[j - n + \frac{\rho m}{(\rho-1)} \right]$$

Évaluant les sommes et simplifiant les nous obtenons.

$$S_u = \sum_{j=1}^{n} Q_j = \frac{rn(\rho-1)}{2\rho m} \left[1 - n + \frac{2\rho m}{(\rho-1)} \right] \ldots\ldots\ldots (8d)$$

Avant d'examiner quelques exemples, nous devons nous rappeler les équations donc nous aurons besoin pour gérer les divers cas pratiques.

- ❖ Nous avons besoin de connaître la valeur d'une action, pour que l'utilisateur puisse se préparer pour l'achat et l'investisseur peut savoir à quoi s'attendre. Ce que nous pouvons obtenir des équations (**3) et (5).**
- ❖ La valeur actuelle de l'ensemble de l'initiative I_j, peut être obtenue à partir de l'équations (**3a**). En général en multipliant la valeur des actions **a** par le nombre de actions **m**. C'est-à-dire. $I_j = m\ a_j$.
- ❖ Le nombre d'achats d'actions nécessaires pour compenser l'investisseur $n = A_0/a_0$.
- ❖ Le nombre des actions que chaque partie a et la fraction (partie) de l'entreprise que chaque partie possède w_j, y_j,

β_j et **z_j**, peut être obtenue en utilisant les équations **(6a**), et (**6b**).

- ❖ La part du revenu allant à l'investisseur et utilisateur respectivement, **R_j et Q_j** peut être obtenue en utilisant l'équation (7a) et (7**b**).
- ❖ Les bénéfices des investisseurs ou Les bénéfices prévu **Pi et le** montant cumulé de la partie des recettes appartenant aux utilisateurs (**S_u**) pourra être obtenu à partir de l'équation (8a) et (8b).

Voyons maintenant quelques exemples. Nous allons examiner trois exemples. Le premier exemple s'agit d'un investisseur qui investit pour acheter un motocycle. Cette motocycle doit être exploité par un utilisateur des finances selon un contrat écrit suivant le model d'un Musharakah décroissant. L'utilisateur des finances qui, au départ, n'a apporté aucune contribution financière, signe un deuxième contrat qui lui permet d'acheter les actions de l'entreprise de ce qu'il gagne en travaillant avec le motocycle, et d'autres sources, jusqu'à ce que l'investisseur n'aura plus d'actions dans l'entreprise. Le deuxième exemple concerne l'achat d'un camion, et le troisième exemple concerne une petite unité de production de beignet. Nous allons décrire les contours du deuxième et troisième exemple en temps voulu insha Allah.

Afin de lancer le lecteur dans l'utilisation de l'argent islamique, nous allons aux côtés du franc CFA et de dollar, introduire une colonne de dinar islamique dans le tableau des chiffres financiers. N'oubliez pas que 1 dinar islamique contient 4,25 grammes d'or de 22 carats. Permettez-nous alors de définir le centi-dinar comme un centième d'un dinar. Or les marchands ici à Douala ont un prix d'achat et un prix de vente qui est plus

élevé que le prix d'achat. Nous allons utiliser le prix de vente pour convertir la monnaie en papier (FIAT) à l'or. C'est une mesure conservateur car plus de monnaie en papier (FIAT) est requis. Le 17 novembre 2011, le prix de vente de d'or 22 carats ici à Douala était 24 000 francs CFA (48 dollars) par gramme. Et le prix d'achat était 22 000 francs CFA (44 dollars) par gramme. Le prix de vente sera utilisé pour fixer un taux de conversion en dinars et centi-dinars entre le franc CFA et le Dinar en or. Bien que 18 carats d'or soit plus abondant autour d'ici, nous utilisons 22 carats parce que c'est la norme utilisée pour définir le dinar islamique en or. Afin que nos chiffres et transactions puisse nous connecter à tous les musulmans du monde. Le Dirham sera exclu de la question pour le moment. Étant donné que l'investissement a été utilisé pour acheter un actif ou d'un groupe d'actifs, la valeur de l'entreprise dépend de ce qui se passe avec les actifs. Bien sure que les paiements peuvent être fait avec la monnaie en papier suivant le taux de conversion du dinar en or à chaque tranche. Or, juste pour illustrer comment le Musharakah décroissant fonctionne, nous allons nous servir de la monnaie en papier (FIAT) dans ces exemples. Vous êtes fortement conseillé de ne pas le faire dans un contrat réel. au lieu de cela, Utiliser l'argent islamique. Il est plus sûr, plus stable, et débarrassé de riba, donc son utilisation ne vous apportera pas de péché.

Chapitre quatre exercices :

Un groupe de musulmans ont formé une association appelée association de la parabole chameau et aiguille (**CaNPA**) (en anglais « Camel and Needle Parable Association »). **CaNPA** est composé de cinquante membres qui ont contribué des sommes égales afin de configurer le capital. Le capital a été immédiatement converti en argent islamique le 1ère du mois de

Muharram 1435 AH. La conversion a été effectuée au taux de 20,000 XAF par gramme de 22 carats d'or. Avant de collecter les fonds, ils ont décidé de financer trois projets (**a, b** et **c**). Les deux premiers projets **a** et **b** étaient en Musharakah décroissant et le projet **c** était désigné être un Mudarabah avec 30% des bénéfices pour les fournisseurs de financement et 70% de bénéfices pour le Mudarib (c'est-à-dire celui qui travail. Les projets étaient les suivants.

a) Dix musulmans se sont regroupés ensemble pour lancer un entreprise de motocycle-taxi avec dix motocycles au départ, financée par la **CaNPA** comme une Musharakah décroissant. Les utilisateurs du financement n'ont apporté aucune contribution financière initiale. Le coût initial de chaque motocycle y compris le coût des documents, les premières réserves de carburant, argent de poche pour le conducteur et un diner de lancement **était 555 mille francs CFA**. Si le coût initial d'une action qui emmène a avoir et croitre les droit de propriété sur la motocycle est de **15 mille francs CFA.**

   la question (i) combien d'actions au total faut t'il pour posséder une motocycle ? Les fournisseurs de financement et les utilisateurs conviennent que la location par semaine du motocycle sera de **12 mille 500 francs CFA** et que les motocycles seront amortis linéairement à une valeur de **rebut de 50 mille francs CFA en 3 ans (=156 semaines)**,

   Question (ii) combien de fois en raison d'une fois par semaine est ce que les achats d'action doivent être effectués avant le motocycle devient la propriété de son utilisateur ?

Question (iii) quel est le coût de la **36eme action**? C'est à dire l'action acheté au **36eme tranche**. Les conducteurs des motocycles conviennent que leur part des loyers devrait être divisé en 5 parties. **Une partie** pour les aider à répondre à leur part des dépenses pour l'entretien du motocycle, la **2ème** comme une **prime d'assurance** pour traiter l'un quelconque parmi eux qui tomberait malade, et aussi garantir les loyers et l'achat d'actions au cours de sa maladie si le conducteur qu'on a engagé pour l'occasion pour lui secourir s'avère être inefficace ou malhonnête. **3ème** comme une contribution pour aider toute les travailleurs de la mosquée en cas de maladie, d'un **4ème** pour acheter et distribuer des livres islamiques et des matériaux et de financer les visites à l'hôpital et **5eme** pour le conducteur lui-même.

Question (iv) combien d'argent au total a été disponible pour le traitement des travailleurs de la mosquée vannant bien sur des dix conducteurs.

Question (v) combien de bénéfice est ce que la **CaNPA** a fait considérant tous les dix motocycles ensemble ? Vous pouvez supposer qu'il n'ya pas eu des dépenses.

b) La **CaNPA** financé un musulman qui a ouvert un magasin, comme une Musharakah décroissant. L'utilisateur des finances a apporté **495 000 Franc CFA** et la **CaNPA** a apporté **1 005 000** F CFA soit un total de **1500,000 Franc CFA**. Il a été divisé en **m** actions de **$ 15,000 chacun**. **Question (i)** quelle est la valeur de **m**? L'utilisateur peut acheter des actions deux fois par semaine ou tous les trois jours environ.

Question (ii) combien de tranches d'achat d'actions sont nécessaires pour que l'utilisateur arrive a posséder la boutique.

Question (iii) si le bénéfice moyenne d'une demi-semaine de la boutique est 60 000 F CFA. Quel sera le revenue moyen mensuel de l'utilisateur de financement a la fin du contrat (Prenez un mois comme étant exactement quatre semaines .)

Question (iv) quel est le bénéfice net de l'investissement de **CaNPA** dans la boutique?

c) **CaNPA** investit 10 millions de dollars dans un projet pour planter, récolter et transformer le piment sur un Mudarabah de **30 %** pour l'investisseur. Le revenu annuel total de cet investissement s'élève à 20 millions de dollars, la Somes des dépenses pour l'année s'élève a 7,5 millions de dollars. Quel est le bénéfice annuel que la CaNPA tire de ce projet ?

Le chapitre cinq

Le concept islamique de l'argent : Introduction

Abou Bakr ibn Abi Maryam a signalé qu'il a entendu le Messager d'Allah, (saw) dire:" un temps est certainement entrain de venir sur l'humanité dans laquelle il n'y aura plus rien (qui lui reste) qui sera utile sauf un dinar et un dirham." [Le Mousnad de l'imam Ahmad ibn Hanbal]

Quels sont le Dinar & Dirham



Le dinar islamique est un poids spécifique De 22k d’or équivalant à 4,25 grammes.



Le Dirham islamique est un poids spécifique D'argent pur équivalent à 2,975 grammes.

Selon la loi islamique ...

Le dinar islamique est un poids spécifique de 22k de l’or (917.) équivalent à 4,25 grammes.

Le Dirham islamique est un poids spécifique d'argent pur équivalent à 3,0 grammes.

Dans le Coran surat al-Imran verset 75, Allah (swt) nous met en garde contre le danger de confier nos richesses avec les non musulmans (gens du livre) Voici ce qu'il dit : (QS3. Ali 'Imran ayat 75)

۞ وَمِنْ أَهْلِ ٱلْكِتَٰبِ مَنْ إِن تَأْمَنْهُ بِقِنطَارٍ يُؤَدِّهِۦٓ إِلَيْكَ وَمِنْهُم مَّنْ إِن تَأْمَنْهُ بِدِينَارٍ لَّا يُؤَدِّهِۦٓ إِلَيْكَ إِلَّا مَا دُمْتَ عَلَيْهِ قَآئِمًا ۗ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا۟ لَيْسَ عَلَيْنَا فِى ٱلْأُمِّيِّۦنَ سَبِيلٌ وَيَقُولُونَ عَلَى ٱللَّهِ ٱلْكَذِبَ وَهُمْ يَعْلَمُونَ ﴿٧٥﴾

75. **Et parmi les gens du Livre, il y en a qui, si tu lui confies un qintâr, te le rend. Mais il y en a aussi qui, si tu lui confies un dinâr, ne te le rendra que si tu l'y contrains sans relâche. Tout cela parce qu'ils disent: «Ces (musulmans illettrés) qui n'ont pas de livre n'ont aucun chemin pour nous contraindre.» Ils profèrent des mensonges contre Allah alors qu'ils savent.**

Ce qu’il faut avoir a l’esprit, c’est la philosophie d’un poids deux mesure avec laquelle les affaires du monde sont géré par l’occident (Par occident nous voulons dire l’Europe et l’Amérique du Nord.). La compensation payé lorsqu’un pauvre solder Africain tombe sur le champ de bataille où il se battait pour défendre la France pendant la deuxième guère mondial, ou

comme partie des solder des nations unies quelque part dans le monde, est très différent de la compensation payé pour un occidentaux. La duplicité est claire dans beaucoup d’autres exemples. Ils cognent les tètes des Africain causant beaucoup de morts juste pour pouvoir repositionner les points politiques.



Photo grace a stock photos. **Fig (1a)**

Allah (swt) nous dit dans le verset précédent que ces non musulmans pensent que ce n'est pas un péché pour eux de manger les propriétés des autres qui ne sont pas l'un d'entre eux. Vous comprenez maintenant comment et pourquoi ils ont colonisé une grande partie du monde et ont pris ce qu'ils voulaient sans aucun sentiment de culpabilité. Hésiteriez vous de prendre si vous vous trouvez dans une forêt et vous voyez un morceau de diamant que vous voulait; si on vous dit qu'il appartient à un certain singe ou gorille?

C'est ainsi qu'ils voient les propriétés de ceux qui ne sont pas l'un d'entre eux. Jusqu'à aujourd'hui, ils sont toujours entrain de voler les autres pas seulement directement lorsqu'ils se servent de leur machine militaire à installer des gouvernements fantoches dont les membres sont plus préoccupés par leur estomac que du bien-être de leur propre peuple. Ils trichent et escroquent aussi avec argent en papier fiat, donc ils utilisent pour voler les efforts de la plupart des pays du monde. Remarquez comment ils se sont toujours pour que leurs propres monnaie FIAT soit doté de beaucoup plus de valeur que celles du reste de l'humanité. La monnaie en papier (FIAT) n'est qu'une promesse de payer. Cette promesse est contraignante pour lui qui a imprimé le monnaie en papier. En gardant nos économies sous forme de la monnaie en papier fiat, nous confions nos richesses avec ceux qui ont imprimé la monnaie fiat. Nous comprenons maintenant pourquoi nous perdons sans cesse, et seulement l'ouest semble avoir le progrès matériel. Le vol est si complet que l'Afrique avec la quantité le plus important de la richesse réelle est habitée par les gens les plus pauvres du monde. Il est important de préciser que les méchants ne sont pas les personnes ordinaires sur les rues à New York ou à Londres. Les méchants sont les un pour cent de la population mondiale qui contrôle soixante pour cent de la richesse mondiale. Qu'est-ce que c'est que l'argent dans l'islam ? Allah (swt) mentionne l'argent dans le Qur'an comme Dinar (ce qui signifie que la pièce en or), et Dirham (qui signifie la pièce en argent). Lisez les versets suivants.

۞ وَمِنْ أَهْلِ ٱلْكِتَٰبِ مَنْ إِن تَأْمَنْهُ بِقِنطَارٍ يُؤَدِّهِۦٓ إِلَيْكَ وَمِنْهُم مَّنْ إِن
تَأْمَنْهُ بِدِينَارٍ لَّا يُؤَدِّهِۦٓ إِلَيْكَ إِلَّا مَا دُمْتَ عَلَيْهِ قَآئِمًا ۗ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا۟
لَيْسَ عَلَيْنَا فِى ٱلْأُمِّيِّۦنَ سَبِيلٌ وَيَقُولُونَ عَلَى ٱللَّهِ ٱلْكَذِبَ وَهُمْ
يَعْلَمُونَ ﴿٧٥﴾

75 Et parmi les gens du Livre, il y en a qui, si tu lui confies un qintâr(une petite somme d'argent ou bien), te le rend. Mais il y en a aussi qui, si tu lui confies un dinâr(une somme énorme d'argent ou bien), ne te le rendra que si tu l'y contrains sans relâche. Tout cela parce qu'ils disent: «Ces (musulmans illettrés) qui n'ont pas de livre n'ont aucun chemin pour nous contraindre.» Ils profèrent des mensonges contre Allah alors qu'ils savent.

[Q3:75]

وَشَرَوْهُ بِثَمَنٍۭ بَخْسٍ دَرَٰهِمَ مَعْدُودَةٍ وَكَانُوا۟ فِيهِ مِنَ ٱلزَّٰهِدِينَ ﴿٢٠﴾

20. Et ils le vendirent à vil prix: pour quelques dirhams comptés. Ils le considéraient comme indésirable.

Dans des nombreux autres endroits dans le Coran Allah (swt) mentionne la richesse sous la forme de l'or. Dans le hadith cité dans les chapitres précédents où le prophète Mohammed (saw) a fixe la règle pour l'échange des produits de base qui ont été utilisés comme moyens d'échange sur le marché (c'est-à-dire le blé, l'orge, les dattes, le sel etc étaient utilisé a la place de l’or et de l’argent, lorsque il y’avait pas assez de ce dernier) nous comprenons que l'argent islamique doit avoir une valeur intrinsèque, elle doit avoir une période de conservation raisonnable au moins un ans par exemple, être trouvé dans la création d'Allah(swt). Voici quelques versets coraniques dans lesquels la richesse est mentionné sous la forme d'or.

Q3 :14, Q3:91, Q4:20, Q43:33-35, Q43:53, Q43:71, Q9:34, Q. 76:21 pour n'en citer que quelques exemples. NB : Q3 :14 veut dire Coran sourat 3 verset 14.

Donc l'argent islamique est toujours une marchandise qui a une valeur intrinsèque, elle est obtenue à partir de la création d’Allah (swt), il est stable avec une durée de vie, il a la valeur déterminée par le tout-puissant pas une loi d’un gouvernement et il doit être clairement mesurées en termes de poids, de pureté et/ou de volume.

Que pouvons-nous faire avec l'argent islamique? Le Dinars islamique peut être utilisé pour économiser envisageant lancer un projet future qui demanderai des investissements lourds, car il s'agit de la richesse par lui-même. Ils ne peuvent pas être dévalués à volonté par un gouvernement; ils ne peuvent pas être imprimés à un coût dérisoire pour créer ce qu’ils appellent parfois hypocritement, assouplissement quantitatif au lieu de l'appeler ce qu'il est vraiment c'est-à-dire le vol de l'argent des gens en plein

jour. Le papier ou plastique FIAT sera toujours avec vous, mais leur valeur est allée à ceux qui peuvent imprimer autant qu'ils veulent. Je crois que le président Obama a imprimé plus de neuf milles milliards de dollars. Ils avaient à relever le plafond pour lui.

Le Dinar islamique peut être utilisé pour acquitter la zakat et la dot, parce qu'ils sont connus en droit islamique. **Cheikh Muhammad Alish (1802-1881), le grand Qadi Maliki, a dit que si vous aviez à acquitter la zakat avec la monnaie en papier, (FIAT) uniquement sa valeur en tant que marchandise ('ayn), c'est-à-dire seul la valeur du papier peut être acceptée. Par conséquent, sa valeur nominale n'est pas pertinente dans le paiement de la zakat.** Certaines des tribus ici en Afrique, qui ont été musulmane pendant une longue période ont des coutumes sellons lesquelles la dot est donné sous la forme de pièces d'or et d'argent avec un trous qui sont faites a travers les pièces pour que la femme marié puisse les accrocher au cou. Plus tard, pendant sa vie dans son mariage, elle pourra les vendre et investir dans tout ce qu'elle aime. Ce genre de choses doit être encouragé et non pas considéré comme archaïque.

Le dinar islamique peut être utilisé pour acheter et vendre, car ils constituent un moyen légitime d'exchange. Ils aboutissent à un système monétaire qui est libre de l'inflation et de la volatilité. Par exemple, un poulet dans le marché de Médina à l'époque du prophète (SAW) coûtait un dirham. Il y a un an, lorsque quelqu'un annonçait le aqiqa dans ma mosquée quand Allah (swt) lui a bénit avec un enfant, je l'ai expliqué comment la sunna recommande que le septième jour, il devrait raser la tête de l'enfant et donner l'équivalent du poids de ses cheveux en or au pauvres. (mais s’il ne peut pas avoir de l’or faute des moyens

financier, alors l'équivalent du poids en argent.). Un bijoutier dans la mosquée m'a donné le coût de ces deux métaux ici à Douala alors. Il a dit ensuite l'argent coutait alors 600 francs CFA par gramme ($ 1,2). À ce prix un dirham vaudrait 1800 francs CFA ($3,6). Cela dans nos marchés locaux même aujourd'hui, peut acheter un poulet. Les actifs en Papier comme les obligations, les actions et les dépôts bancaires sont des promesses de rembourser l'argent emprunté. Le peso mexicain et les différentes crises financières ont montré que ceux la, taux ou tard perdent leur valeur. L'or est indépendant du système financier. Elle est soutenue par plus de cinq mille ans de l'expérience humaine. Jusqu'à la période ottomane, la zakat payé avec la monnaie en papier n'était pas autorisée. L'ancien premier ministre malaisien (Dr Mahathir Mohammad) dans un discours inaugural sur le dinar or convention en l'an 2003, a appuyé le dinar en or. Les Pays de l'OCI sont encouragés à l'utiliser comme un moyen d'échange, à travers un mécanisme alternative de **P**ayement a savoir **(BPA** ce qui signifie **B**ilateral **P**ayment **A**rrangement**),** C'est-à-dire Arrangement Bilatéral de Payement. Avec la coopération des banques centrales.

J'ai vérifié avec www.e-nisab.com le prix actuel de l'or et de l'argent ainsi que l'or et l'argent nisab, le taux de change entre le dollar et le franc CFA. C'était le dimanche 10 novembre 2013. Utilisation l'or de 22 carats, nous avons. Un nisab de l'or de **1 729 831,567 XAF**. Puisque le nisab est de 20 dinars, il s'ensuit que le poids de l'or atteignant le nisab est de 4,25 X 20 = **85 grammes**. Donc, sur cette journée, le coût unitaire de l'or était **20 350,98 XAF par gramme**. De même, l'argent était nisab 202 214,604 XAF. Le nisab a base d'argent est de **200 Dirham** qui est équivalent à **600 grammes**. Ainsi, le coût de l'argent est

337,024 XAF. Juste pour être complet, le coût de l'or 24k sur le même jour était 22 006,10 XAF par gramme. Juste pour vous montrer comment vous pouvez connaitre la nisab pour enlever votre zakaat. Je vous conseil de prendre en compte même la nisab basé sur le métal argent.

Les sociétés privées sont également actifs dans la promotion de l'utilisation de dinar en or. Ils permettent d'offrir des services tels que la fabrication des pièces de monnaie en or, épargne et le transfert d'argent électronique.. Par exemple, la Monnaie royale de Malaisie, IGD (bureau d'exchange pour le dinar islamique) et E-dinar Ltd. (En anglais :. the Royal Mint of Malaysia, IGD (Islamic gold dinar exchange) and E-dinar Ltd). Pourquoi est-ce que le FMI est contre le dinar en or? Je suis sûr que nous connaissons tous la réponse à cette question. Or le dinar permettra d'éliminer la spéculation, freiner la cupidité, empêcher l'accumulation de richesses, discipliner la société et réduire la dépendance à l'égard de la dette. L'Offre de la monnaie sera plus en harmonie avec le secteur réel. Nous aurions un système monétaire juste et équitable qui offre un terrain d'égalité pour tous les membres de la société. Un problème majeur néanmoins sera de réussir à enlever le droit et la liberté d'imprimer de ceux qui contrôlent maintenant et bénéficier de l'impression et de l'utilisation de la monnaie fiat. Ils ne seront certainement pas prêt a accepter de perdre un tel avantage. En outre le système politique de la plupart des endroits dans le monde (l'ouest à l'est, du nord au sud) est bien graissé par le système actuel, et certainement ils ne voudrons pas le voir disparaître. Le rachat doit être donc un processus lent afin d'éviter une effusion de sang. Les musulmans peuvent démarrer en utilisant le dinar pour le commerce les uns avec les autres. Vous pouvez joindre le

mouvement des boutiques acceptant le dinar. Visite www.dinarshops.com et enregistrez vous, et commencez à accepter le paiement en dinar islamique.

Si nous voulons utiliser le prix de l'or (22 carats) ici à Douala le 17 novembre 2011 comme base, nous pouvons fixer la valeur du dinar que nous allons utiliser dans ce livre. Mais à chaque fois que vous voulez écrire un contrat, cherchez a connaître le coût de l’or de 22 carats dans votre pays ou votre région. Et si votre contrat ou investissement a un appel international, il faut utiliser la valeur l'or de 22 carats sur le marché mondial. Le prix de 22 carats de l’or ici à Douala était 24 000 francs CFA (48 dollars) par gramme. Ainsi, la valeur de dinar islamique en or localement est donnée par $\boldsymbol{Đ1 \equiv 4.25\,X\,24{,}000 = 102{,}000\,francs\,CFA}$ **. Un** centime de dinar vaudrai **1 020 francs CFA ($ 2)**. Il semble que même les centimes de dinars ne seront pas suffisamment petits pour fournir la petite monnaie. Nous pourrions utiliser le dirham ici. Cependant, étant donné qu'il s'agit d'un autre produit, le nombre de dirhams pour remplacer un dinar fluctuent avec le temps. De tenter de le résoudre comme Omar ibn al Khatab a essayé ne pourrait que compliquer les choses pour une nouvelle monnaie dont son comportement les gens essaient encore de comprendre. Je pense que les calculs doivent être effectués en monnaie locale et les sommes et autres résultats convertis en dinars et centimes de dinars. Le centime de dinar qui à trois chiffres après le décimales doit être suffisante pour gérer la petite monnaie. Nous allons maintenant poursuivre avec l'exemple 1.



Ce que les Motocycles peuvent faire en Afrique. **La Figure (3)**

Exemple 1 : Un investisseur décide de s'associer avec un partenaire pour faire tourner une affaire de motocycle taxi comme un Musharakah décroissant. Il a ensuite selon la charia, besoin de rédiger deux contrats qui doivent être indépendants. Ils se composent d'un contrat de crédit-bail Et un contrat de vente des actions. Pour garantir l'indépendance, les vente d'actions sont soit évaluée par un organisme indépendant ou l'investisseur est libre de proposer des actions à d'autre acheteurs potentiels. Cependant, pour une entreprise qui contient une collection unique d'actif qui se déprécie, l'utilisateur n'est pas confronté à un très grand risque d'acquisition externe.

Afin de rendre l'exemple d'utilité pratique, nous allons examiner le cas extrême où l'utilisateur vient avec de la bonne volonté et ne contribuer pas financièrement à l'investissement initial. En intégrant l'amortissement dans le calcul, l'organisme indépendant

ou les autres acheteurs potentiels trouveront qu'il n'y a pas de surprises. L'intéressé principal alors dans l'entreprise, est plus susceptible d'être le premier utilisateur des finances lui-même. Le tableau suivant décrit les diverses facettes de cet exemple. Les chiffres sont en milliers de francs CFA, Dinars et centimes de dinars, en dollars des ÉTATS-UNIS et Naira. Pour ceux qui ont la version électronique du livre, un tableau Excel sera ajouté avec qui vous pouvez ajouter autant de colonnes que vous souhaitez afficher les autres monnaies. S'il plaît à Allah, Vous sera finalement en mesure de télécharger ce tableau sur le site web : www.ngubong-engineering.biz.nf ou www.ngubong-engineering.12r.org. Nous prions Allah (swt) d'accepter l'effort. Ameen.

Désignation de l'utilisation des finances	**CFA**	**Dinar**	**Centimes**	**Naira**	**US $**
Le coût du motocycle	480	4	70,582	154,991	0,98271
Le coût des différents documents.	25	0	24,5098	8,07247	0,05118
alimentation Initiale en carburant.	05	0	4,902	1,61449	0,01024
Rassemblement des amis et de la famille, repas et dua .	05	0	4,902	1,61449	0,01024
L'argent de poche pour l'utilisateur des finances.	03	O	2,941	.068696	0,00614

investissement Initial Total. ($I_0 = A_0$)	518	5	7,431	1,61449	1,06051
Valeur initiale d'une part ($A_0 \div n = a_0$)	**14**		13,725	4,52058	0,02867
Le nombre total des versements pour l'achat d'actions ($A_0 \div a_0 = n = 37$)					
La période d'amortissement est de 3 ans (156 semaines) avec un valeur de rebut	**50**	0	49,0196	16,14493	0,10236
La valeur amortissable est ($\Delta I = I_0 - I_l$)	**468**	4	58,824	151,1166	0,95814
Loyer du motocycle tous les 7 ou 10 jours (r)	**12.5**	0	12,2549	4,063233	0,02559

Sur 10-Nov-2013 le taux de conversion $ 1 =488,445 XAF, 1 Naira = 3,096947 XAF. C'étaient les taux utilisés.

La première chose que nous devons résoudre, c'est de calculer le prix d'achat des actions qui prend en Compte amortissement linéaire Nous trouvons cela dans l'équation (5b). Ainsi :

$$\boldsymbol{a_j = \frac{a_0}{I_0}\left[I_0 - \frac{\Delta I}{L} j\right] = \frac{14}{518}[518 - 3j] =}$$
$$\boldsymbol{14 - 0.08108108j} \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots..\ldots.(\boldsymbol{5b})$$

Où $\Delta \boldsymbol{I} = \boldsymbol{I_0} - \boldsymbol{I_l}\, et\ \boldsymbol{L}\ est\ le$ № $d'intervals\ au$ **rebut**.

A titre d'exemple, **a_{37} = 11**. De là, tous les 37 tranches pourront être calculée. La valeur correspondante de l'actif **I_j** peut être obtenue à partir de **a_j** simplement en multipliant par **n = 37**. Chaque tranche est **0,081081** inférieure à la précédente. Cela peut également être un facteur de simplification pour lisser le fonctionnement quotidien de l'entreprise, et pour donner aux investisseurs un sentiment de la façon dont les choses se passent.

Nous avons ensuite utilisé des équations (7) pour calculer **R_j et Q_j.** Se souvenant que **ρ=5, n=m=37** nous obtenons :

$$\boldsymbol{R_j} = \left[\frac{(\boldsymbol{\rho} - \mathbf{1})}{\boldsymbol{\rho m}}\right][(\boldsymbol{n} - \boldsymbol{j})]\boldsymbol{r} = \boldsymbol{r}\frac{\mathbf{4}}{\mathbf{5(37)}}[\mathbf{37} - \boldsymbol{j}] \ldots\ldots (\mathbf{7}\boldsymbol{e})$$

De même pour Q, nous avons

$\boldsymbol{Q_j} = \left[\frac{(\boldsymbol{\rho}-\mathbf{1})}{\boldsymbol{\rho m}}\right]\left[\boldsymbol{j} - \boldsymbol{n} + \frac{\boldsymbol{\rho m}}{(\boldsymbol{\rho}-\mathbf{1})}\right]\boldsymbol{r}$ et après substitution des différents valeurs,

$$<=> \boldsymbol{Q_j} = \frac{\mathbf{4}}{\mathbf{5(37)}}\left[\boldsymbol{j} - \mathbf{37} + \frac{\mathbf{4(37)}}{\mathbf{5}}\right]\boldsymbol{r} \ldots\ldots (\mathbf{7F})$$

Donc à chaque tranche, l'investisseur s'attend à recevoir **R_j + a_j.** Si on n'a pas l'intention d'utiliser la part de recette de l'utilisateur, l'utilisateur peut donner ce qui est due a l'investisseur. Cependant, à mon humble avis, il vaut mieux pour l'utilisateur de fournir la totalité des recettes et de recueillir sa part à la fin. Il sera ainsi plus facile pour lui de commencer à planifier la manière dont il a l'intention de remplacer les actifs.

Enfin, les bénéfices de l'investisseur **(P_i)** et les épargnes de l'utilisateur de **(S_u)** pourront être calculée en utilisant les équations (8c) et 8d) comme suit.

$$P_i = \frac{rn(\rho - 1)}{2\rho m}[n-1] - \left\{A_0 - \frac{na_0}{I_0}\left[I_0 - \frac{\Delta I(n+1)}{2l}\right]\right\} \ldots\ldots (8c)$$

En substituant les valeurs des variables, ca donne

$$P_i = r(14.4) - 57 \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots .. (9a)$$

En substituant **r = 12,5**, nous obtenons un bénéfice (**P_i**) pour l'investisseur de **123 mille francs CFA** .

Maintenant pour obtenir les épargnes de l'utilisateur (**S_u**), nous pouvons utiliser l'équation (8d) comme suit

$$S_u = \sum_{j=1}^{n} Q_j = \frac{rn(\rho-1)}{2\rho m}\left[1 - n + \frac{2\rho m}{(\rho - 1)}\right] \ldots\ldots (8d)$$

En substituant les différentes valeurs dans (8d) ci-dessus et après simplification, nous obtenons.

$S_u = \frac{2}{3}r[56.5] = 22.6r$ **Alors** si **r = 12,5** donc **S = 282,5 mille francs CFA**.

Pour contre-vérifier nos résultats, nous savons, d'après l'équation (7c) (ne pas oublier que **r est constante**)

$$R_j + Q_j = r \Rightarrow \sum_{k=1}^{k=n} R_k + \sum_{k=1}^{k=n} Q_k = nr \Rightarrow \sum_{k=1}^{k=n} Q_k = nr - \sum_{k=1}^{k=n} R_k$$
$$= (37 - 14)r = 22.6r$$

Nous constatons qu'après le remplacement de la somme de $\mathbf{R_k}$, nous obtenons la même expression pour $\mathbf{S_u}$.

Nous allons maintenant passer à l'exemple suivant. Ce sera l'achat des camions pour être utilisé à l'acheminement des biens d'une ville à l'autre, d'une région à l'autre et d'un pays à l'autre. Pour cela, il faut un investissement beaucoup plus gros, si bien qu'il existe de nombreux autres Musulmans qui se frotte avec le riba afin de trouver les fonds nécessaires à l'achat d'un camion. La tentation des banques classiques d'utiliser le faux ou de déguisée le riba pour financer cette activité est très élevé. Remercions Allah (swt) qu'ils ont été aveugles jusqu'à maintenant. Nous espérons qu'avant ils ne commencent a voir, les musulmans auront fermé l'ouverture.



La Figure (4): un camion typique avec plusieurs chariots. En Afrique contrairement à l'Australie, les chariots sont généralement limités à un seul.

Exemple 2 : Dans cet exemple, nous allons étudier un camion qui nous va se déprécier en 15 ans par amortissement linéaire à une valeur de rebut de 8 tonnes de ferraille qui vaut 125X8000 =1,0 millions de francs CFA ici à Douala. Dans ce cas, l'utilisateur apporte une partie des fonds. Pas besoin de réécrire toutes les équations à nouveau. Nous venons de mettre les résultats simplifié après substitution in sha Allah

Vous pouvez toujours retourner en arrière pour les équations, afin de comprendre comment les résultats sont venus. Les chiffres figurant dans le tableau ci-dessous sont en millions de francs CFA (XAF), Naira et des milliers de dollars. Les Dinars sont exprimés en Dinars et centimes de dinars appelé cents.

Désignation de l'utilisation des finances	**XAF**	**Dinar**	**Cents.**	**Naira**	**US $**
Coût du camion	90	882	35,295	29,061	184,258
Coût du chariot et d'autres accessoires	20	196	7,8431	6,4579	40,9462
Montant apporté par l'utilisateur	40	392	15,686	12,915	81,8925
Montant apporté par le fournisseur des finances	70	686	27,451	22,603	143,3119
investissement Total initial (I_0)	110	1 078	43,137	35,519	225,2044
Achat action Mensuel Initial (a_0)	2	19	60,784	0,6458	4,094627

Loyer mensuel du camion (l'utilisateur fournit le carburant) (r)	1	9	80,392	0,3229	2,047313

Désignation des autres paramètres	Valeurs	Désignation des autres paramètres	Valeurs
Le nombre total d'actions (m= I_0/a_0)	**55**	La valeur rebut (comme) ferraille I_l	**1.0**
N° initiale des action des investisseurs (n=A_0/a_0)	**35**	N° de tranches au rebut (ferraille) **l=15 * 12**	**180**
facteur de partage des bénéfices (ρ)	**5**	**(ΔI)** La valeur amortissable =**110-1**	**109**

L'investissement initial est divisé en m **=55** actions de **2 millions XAF chacune**. L'investisseur possède **n=35 actions,** et que l'utilisateur apporte **m-n**=**20 actions**. La valeur de rebut (ferraille) est **1 millions XAF**. Si **ΔL** = 110-1=**109**. L'équation 5b donne :

$$a_j = \frac{2}{110}\left[110 - \frac{109}{180}j\right] = 2 - 0.011010101j \ldots\ldots(10a)$$

A titre d'exemple, a_{35} = 1,611815. Nous pouvons donc calculer tous les 35 tranches. Un outil pratique est de soustraire 0,011010101 de la tranche précédente. C'est environ 11 010 XAF.

La valeur totale de l'entreprise peut être obtenue à partir de a_j ci-dessus juste en multipliant a_j par le nombre total d'actions **m, qui** dans ce cas est de 55. Les équations 6a et 6b peut être utilisé

pour afficher le nombre des actions que chaque partenaire possède et quelle fraction du nombre total chaque partenaire possède comme suit.

$$w_j = w_0 - j = n - j = 35 - j \;\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots . de\ (6a)$$

$$et\ y_j = y_0 + j = m - n + j = 20 + j \ldots . . de\ (6a)$$

$$\beta_j = \frac{(n-j)}{m} = \frac{(35-j)}{55}\ et\ z_j = \frac{(20+j)}{m} \ldots\ldots\ldots . de\ (6b)$$

La part du revenu de l'investisseur **(R_j) et utilisateur (Q_j)** respectivement, peuvent être obtenues en utilisant les équations (**7a)** et (7**b**) comme suit.

$$R_j = \frac{r}{55}\left[\frac{4}{5}\right](35 - j)$$

$$et\ Q_j = \frac{r}{55}\left[\frac{4}{5}\right]\left[j - 35 + \frac{5}{4}(55)\right] \ldots\ldots\ldots . de\ (7a)\ \&\ (7b)$$

À chaque tranche, la part de l'investisseur sera connu et ce qui devrait être mis dans le compte de l'utilisateur. Nous pouvons maintenant utiliser des équations (8a) et (b) pour calculer le bénéfice prévisionnel de l'investisseur et l'épargne de l'utilisateur. Après simplification nous obtenons

$$P_i = 13.6r - 6.98733$$

$$et\ S_u = nr - \sum R_j = 21.4r\ puis\ que \sum R_j = 13.6r$$

Donc, pour **r = 1**, **P = 6,61267 millions** équivalent à **183 685 de franc CFA/mois** pendant 35 mois.

Si nous choisissons **r = 1,5, => P = 13,41267 millions équivalent à 372000 de franc CFA/ mois**. Et l'utilisateur a **21,4 millions de francs CFA** avec laquelle toutes les primes d'assurance et la garantie des réparations pourront être organisées.

NB: Ces calculs ont été fait conscient des lignes directrices de **AAOIFI**. Cette abréviation représente (**A**ccounting and **A**uditing **O**rganization for **I**slamic **Fi**nance) ce qui veut dire Organisation de comptabilité et audit pour la finance islamique.. Ils sont des acteurs majeurs dans le monde des finances islamique. Veuillez les vérifier à www.aaoifi.com.

Exemple 3 : (Le projet des beignets.) Il s'agit d'une femme musulmane qui désire produire des beignets et vendre devant sa maison. C'est un bon modèle qui peut être utilisé pour éliminer la pauvreté au sein de la communauté musulmane. Suite à l'avis de l'expert-conseil, elle devrait fournir la liste de tout ce qu'elle a apporté dans l'entreprise et une estimation de leurs prix d'achat. Cette initiative contribue à filtrer ceux qui pourraient être tentés de demander le financement avec l'intention cachée de l'utilisation de l'argent pour autre chose. Pour être complet, les éléments sont répertoriés dans le tableau ci-dessous. Seule la valeur totale est convertie en dinars islamiques. Les chiffres sont en milliers de XAF.

Matériaux de Production.	**Coût**	*	**Matériaux de Production.**	**Coût**
Table et bancs	15	*	Bennes	1.5

Thermos pour bouilli	7	*	Lavage de bassin	1
Casserole	4	*	Certains plats	2
cuillère perforée a Cuisson	1	*	Bouteille d'eau	0,5
Les plats (au moins 1 douzaine)	3	*	Des mouchoirs pour essuyer mains	0,3
Les cuillères et fourchettes	2	*	Certains balais	0,2
Les marmites	6	*	Une feuille de contre-plaqué	3.5
Le cuisinière a charbon	2	*	Réglage de trésorerie.=> **m & n** = des chiffres entier	0,3
Valeur totale de la contribution de l'utilisateur.				49,5
Total au-dessus de la valeur de la contribution en Dinar islamique.				0,485294

Les besoins qui doivent être achetés avec l'argent de l'investisseur sont répertoriés ci-dessous. Dans certaines circonstances, l'investisseur peut les acheter et remettre à l'utilisateur dans le cas où l'investisseur a des doutes sur la capacité de l'utilisateur à utiliser l'investissement judicieusement. L'investisseur peut également s'il le veut, stipuler dans le contrat que les achats des outils de production doivent être effectués par un tiers, comme le consultant supervisant le lancement. Ce sont toutes les possibilités qui peuvent prévenir les abus et le risque moral, qui est un obstacle majeur au financement des projets de nos jours. Comme avant, les chiffres ci-dessous sont tous en milliers de XAF.

Matériaux de Production.	**Coût**	*	**Matériaux de Production.**	**Coût**
huile de Cuisine raffinée (20 litres)	22	*	Saveurs (naturelle et artificielle)	2

Un sac de 50 kilogrammes de farine de blé	20	*	Le broyage de maïs à la machine	1.5
Un sac de charbon de bois	7	*	Levure pour beignet	1
1 cuisinière a Charbon (taille moyenne)	5	*	D'autres ingrédients	2
Sucre en poudre (20 kg)	13	*	Les oignons, l'ail et d'autres	2
Haricots (un godet 15 litres)	7	*	Transport	2.5
Cube de Bouillon (saveur Crevette)	1.5	*	Emballage en plastique	1.5
Cube de Bouillon (marque de l'étoile)	1	*	Dépenses imprévues	1.5
Sel	0,5	*	Certains trésorerie initiale dans la main	3.5
Le maïs pour la production de la bouilli	5	*		
Valeur totale de la contribution du financier.			*	100,5
Valeur totale de la contribution du financier en Dinar islamique.			*	0,985294

Dans les deux premiers exemples qui étaient basé sur un actif, le revenu a été relativement facile de spécifier, car l'offre et la demande a généralement établir un taux assez standard pour la location des différents actifs dans la société. Ces taux sont généralement largement connus. Cependant, le troisième exemple est une affaire de production. Dans ce cas, le revenu est difficile à prédire. Dans ce cas, il doit y avoir un contrôleur indépendant ou un organe de contrôle afin d'évaluer le coût des

actions à chaque tranche. Ou la vente d'actions devrait être ouverte au public. Cette dernière option nécessite évidemment que les documents financiers comme bilan, déclaration de revenus, le contrat de partenariat etc. soit à la disposition du public. Le pourcentage du revenu ou des bénéfices qui pourraient être réinvestis dans l'entreprise doit être spécifié dans le contrat.

Nous allons maintenant procéder à une analyse des flux de trésorerie afin d'estimer les éventuels gains futurs. C'est pour permettre aux intéressés d'être en mesure de savoir à quoi s'attendre, et pour que l'utilisateur puisse être jugé sur ses performances. Afin d'être en mesure de le faire J'ai acheté un kilo de farine de blé et mon épouse a fabriqué les beignets. Je prie Allah (swt) de la récompenser pour ses efforts. De ce test, j'ai pu obtenir les quantités de matières premières qu'il faut pour une quantité particulière de farine. Dans le test I kg de farine de blé a produit les beignets qui vaut 2 200 XAF, malgré le fait que les tailles étaient en moyen supérieur à ce que l'on peut voir autour de la ville. Cela donne un budget conservateur. C'est-à-dire que nous devrions essayer d'errer sur le côté sûr. Sur cette base, le tableau suivant indique les matières premières et les autres dépenses pour une production estimée de 2,5 kg de farine par jour. Aucun frais généraux n'a été examiné. 2,5 Kg par jour été la sortie d'un cas que je connaissais, pas une estimation.

Matières premières Ou frais	Quantité	Prix XAF	Matières premières Ou frais	Quantité	Prix XAF
La farine de blé	2,5 Kg	1000	Transport	Pour transporter le tapis	400

L'huile raffinée.	1 LITRE	1000	Communication	Avec les fournisseurs	250
Sucre pour beignet	0,75 Kg	525	Aide du travail	Un seul	250
Levure	1 Sachet	100	Frais superviseur	Par jour	250
Haricots	1 Godet	500	**Total (entrant)**	**& Frais**	**5700**
Épices fraîches	Certains	100	**Recettes de ventes :**	**Montant**	
Cube de bouillon	Quelques	100	Beignets	5500	
Charbon	Certains	500	Haricots	1500	
Bouilli	Certains	300	Bouilli	1500	
Le sucre pr Bouilli	0,5 Kg	325	**Le total des recettes**		**8500**
Saveurs	Certains	200	Bénéfice Journalière estimée	Bénéfice =	**2800** .

Dans une situation dans laquelle un grand nombre de projets sont actuellement financés, le superviseur pourrait superviser environ vingt projets moyennant un supplément de 3500 XAF par jour. Cela fera en sorte que son coût par projet sera considérablement inférieur (175 francs par jour). Si la production est fait six jours par semaine, c'est-à-dire tous les jours sauf le vendredi, les bénéfices mensuels **(P**) sera donnée.

$$\boldsymbol{P = (30 - 4) * (8500 - 5700) = 72800\, XAF}$$

Ceci représente un bénéfice tous les trois jours de **7280 XAF.** Donc les actions pourraient être échangées tous les trois jours ou deux actions échangées à la fin de chaque

semaine entre les différents acteurs. Les deux possibilités reviennent à la même chose. Nous allons appeler les recettes estimées pour une période de trois jours $\mathbf{r_e}$. Le tableau ci-dessous montre les détails de cet exemple en utilisant les mêmes symboles qu'avec les deux premiers exemples. Les chiffres sont en milliers de XAF. Le montant total des fonds à investir a été divisé en 100 actions de 1,5 mille XAF chacune.

Description et symbole.	**Valeur**	**Description et symbole.**	**Valeur**
Montant porté par l'utilisateur U	49,5	Nombre total d'actions **m=I/a**	100
Montant apporté par l'investisseur A_0	100,5	Total action initia investisseur I **A/a=n**	67
Total dépenses d'investissement I_0	150	Total actions Initial utilisateur **m-n**	33

Le nombre total des versements requis pour acheter tous les actions de l'investisseur sont de 67 tranches (ou périodes de trois jour). Comme le programme est de faire fonctionner 6 jours par semaine, cela représente 67/2 semaines. C'est-à-dire 33 ½ ou 34 semaines. L'utilisateur peut posséder l'entreprise si tout se passe selon le plan dans un délai de huit mois et deux semaines. Il appartient aux parties de décider si l'utilisateur peut acheter plus d'une action par tranche. L'investisseur peut être préoccupé par le fait que sa part des bénéfices sera réduite par un taux d'achat trop rapide. Nous devrions également notez que dans les exemples précédents, nous avons eu des recettes ou louer fixes. Dans ce troisième exemple cependant, nous ne pouvons pas faire cela, car il est clair que le revenu est appelé à fluctuer, même si l'utilisateur réussi à avoir un contrat dans lequel il offre une quantité fixe de beignets aux points de vente indépendants

et il est payé à l'avance. Cependant nous allons utiliser une estimation des revenus basés sur l'analyse des flux de trésorerie. Le superviseur doit s'assurer que le revenu réel est utilisé dans les calculs pas les prévisions de dépenses. Nous devons aussi nous rendre compte que **ρ** ici peut ne pas être une constante. C'est parce que nous pouvons partager les recettes, dans le cadre d'un rapport qui donne à l'utilisateur des finances plus que la fraction du total des actions justifierait, mais nous devons partager les pertes strictement proportionnellement à la répartition des actions. Ainsi, en cas de perte, **ρ** est donné une grande valeur pour retirer son effet. Ou mieux encore la limite comme **ρ** tend vers l'infini est pris dans toute équation où il apparait, si cela ne compliquer pas les calculs.

Le nombre d'action que chaque partie possède et la fraction de la société chaque partie possède (w_j, y_j, β_j, z_j) peut être obtenu comme avant en utilisant les équations (**6a et b**), tandis que la part des recettes de l'investisseur R_j **et** celui de l' utilisateur Q_j peut être obtenue en utilisant l'équation (**7a et 7 b**). Nous pouvons encore obtenir les bénéfices de l'investisseur (P_i) et la part cumulée de recettes de l'utilisateur (S_u) en utilisant les équations (**8b et 8d**). En appliquant ceux la on peut facilement montrer que

$$R_j = \frac{r_e}{125}[n-j] \; et \; P_i = \sum R_j = 17.688 r_e$$

$$de\ meme \quad S_u = \sum Q_j = 49.31 r_e \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots . (11a)$$

afin de vérifier les conclusions ci-dessus nous nous souvenons que **Pi + Su = Σre=nre.** Par le dessus,

$P_i + S_u = 49.31r_e + 17.688r_e = 67r_e$ **Confirmant nos résultats car n = 67**

À la fin de la période de recouvrement, $r_é$ peut être considéré comme la moyenne des recettes de toute la période de remboursement. Cependant, afin d'être en mesure d'estimer le bénéfice pour l'investisseur ainsi que des recettes que l'**utilisateur de financement** espère obtenir à partir du projet, nous devrons utiliser les recettes calculées à partir de l'analyse des flux de trésorerie.

Le bénéfice de 26 jours et 4 jours de repos a été **72,8 mille XAF.** Donc, la moyenne revenu estimé par jour sera **72,8 /30**. Les recettes estimées sur une période de trois jours (r_e) sera alors r_e **= 72,8 ÷30 * 3 =7,28** mille **XAF.** En remplaçant cette valeur dans l'équation (11a) ci-dessus ca donne

P = 128,768 mille XAF. Pas mal pour un investissement de 100,5 mille sur une période de huit mois et demi. Cela représente des recettes mensuelles de 15,149 mille XAF. Les recettes accumulées de L'utilisateur en a son tour représente une somme total de **358,9768** mille XAF qui est l'équivalent d'un revenu mensuel en moyenne **de 42,233** mille XAF. Nous devrions nous rappeler que la part du revenu de l'investisseur diminue avec le temps, alors que la part de l'utilisateur augmente avec le temps. L'utilisateur doit être très patient au début.

Ce que nous avons fait pour le projet de production de beignet ci-dessus peut être fait pour une épicerie, une pharmacie, une boutique, une quincaillerie, un atelier de couture, un atelier de soudure métallique, une clinique médicale, un hôpital, une école

et des centres de formation etc. Etc. Nous prions Allah (swt) qu'il emmène les musulmans à arrêter de garder l'argent inutilisé, et qu'il protège tous les croyants du mal de la monnaie en papier fiat

Je voudrais dire un mot au sujet de la dépréciation du motocycle en deux à trois ans dans l'exemple que nous avons pris. J'ai rencontré quelqu'un en novembre 2013 ici à Douala qui avait déjà utilisé son motocycle comme un taxi depuis plus de trois ans et il prétend qu'il été encore possible de le vendre pour plus de 150 mille XAF. En tout cas le vélo semblait encore très neuf pour moi. Il est appelé Umaru. Téléphone 237 693455299.

Un cas pratique :

Ce cas se présenté lorsque les exercices de ce livre ont été écrites. Il s'agit d'un jeune homme appelé Yusuf Salih, qui voulait acheter un deuxième motocycle pour le même business de motocycle taxi il est actuellement en cours d'exécution. Après avoir été satisfaits de l'actuel nom de marque, il voulait un autre de la même marque. Cette marque est légèrement plus chère que beaucoup d'autres. Il n'a pas été en mesure de recueillir de l'argent jusqu'à ce moment la. Il lui fallait XAF 395000, mais il avait seulement XAF 335000 a sa disposition. Il avait donc toujours besoin de XAF 60000 supplémentaires. Le concessionnaire motocycle qu'il a abordé est un musulman, bien qu'il n'aime pas être rappelé aux maux de riba. Il a demandé à notre jeune homme de proposer le pourcentage d'intérêt qu'il est disposé à ajouter s'il lui prêtait le montant restant qui lui permettra d'acheter son motocycle. Ce jeune homme a demandé à l'un de mes étudiants qui lui a dit que tout pourcentage ou montant fixe ajouté sur le montant emprunté est riba. Il l'amena

ver moi et j'ai pensé proposer cette Musharakah décroissant pour éduquer la population musulmane.

La proposition d'un partenariat : cela implique un contrat islamique appelé Musharakah décroissant entre partenaire numéro un qui doit fournir la plupart des investissements financiers et qui doit utiliser l'actif et partenaires numéro deux qui doit fournir une petite des investissements financiers. Tous les chiffres ci-dessous sont des XAF, ce qui est une abréviation pour les franc CFA de l'Afrique central. Il ya aussi les franc CFA de l'Afrique de l'ouest, avec abréviation XOF.

Nom du partenaire numéro un	**Yusuf Salih**	**Coût de divers documents**	**XAF 25000**
Nom du partenaire deux	*************	Coût initial d'alimentation en carburant	XAF 5000
contribution de partenaire Un	XAF 335000 écus	Coût de parti de lancement	XAF 5000
contribution de partenaires Deux	XAF 95000	Total financement initial	XAF 430000
Coût de motocycle	395000 T supplémentaires	Nombre total d'actions	86
Période d'amortissement en années	3 (=312 intervalles)	période de remboursement en semaines	10
Valeur du rebut de vélo à la fin.	XAF 50000	Location de motocycle (1/2 semaine)	XAF 10000

L'investisseur dispose de 19 actions et les **utilisateurs de financement** dispos de 67 actions de valeur initiale XAF 5000. L'achat d'actions est un contrat distinct qui devra être signé

chaque fois par l’investisseur ou son représentant. Le ou la gestionnaire pourrait être autorisé à effectuer. Le gestionnaire s'ils choisissent d'avoir un pourrait être payé 1000 francs CFA chaque demi-semaine. C'est aux investisseurs d’accepter un paiement plus rapide. La valeur amortissable en milliers de XAF est= 430-50 =380. Chaque demi-semaine donc le vélo perd 380/312 mille XAF. C’est a dire 1,218 mille XAF. Et chaque action perd 14,2 francs

Tranche	Action2	divident	frais2gest	net divid	val action	divident1
1	19	2209.302	220.9302	1988.372	5000	7790.698
2	18	2093.023	209.3023	1883.721	4985.84	7906.977
3	17	1976.744	197.6744	1779.07	4971.68	8023.256
4	16	1860.465	186.0465	1674.419	4957.52	8139.535
5	15	1744.186	174.4186	1569.767	4943.36	8255.814
6	14	1627.907	162.7907	1465.116	4929.2	8372.093
7	13	1511.628	151.1628	1360.465	4915.04	8488.372
8	12	1395.349	139.5349	1255.814	4900.88	8604.651
9	11	1279.07	127.907	1151.163	4886.72	8720.93
10	10	1162.791	116.2791	1046.512	4872.56	8837.209
11	9	1046.512	104.6512	941.8605	4858.4	8953.488
12	8	930.2326	93.02326	837.2093	4844.24	9069.767
13	7	813.9535	81.39535	732.5581	4830.08	9186.047
14	6	697.6744	69.76744	627.907	4815.92	9302.326
15	5	581.3953	58.13953	523.2558	4801.76	9418.605
16	4	465.1163	46.51163	418.6047	4787.6	9534.884
17	3	348.8372	34.88372	313.9535	4773.44	9651.163
18	2	232.5581	23.25581	209.3023	4759.28	9767.442
19	1	116.2791	11.62791	104.6512	4745.12	9883.721
Divers somme		22093.02	2209.302	19883.72	92578.64	167907
Benefice net au financier				19671.66		

Le bénéfice net est la somme des actions achetées + sa part du loyer - sa contribution initiale. C’est à dire 19672 XAF. Afin d’illustrer comment on pourra utiliser l’outil informatique pour faciliter les calculs, un tableau Excel ci-dessus illustre le cas ci.

Si vous n'avez pas Excel vous pouvez utiliser open office. La première colonne est la tranche, col 2 montre des actions investisseurs, col 3 sa part des loyers, col 4 frais gestionnaires, col 5 montant net d'investisseur, col 6 montre les valeurs de action et col 7 la part des loyers de l'utilisateur.

Si vous n'avez pas accès à Excel ou tout autre tableur, vous pouvez calculer les résultats ci-dessus analytiquement. Pour un loyer de **10000** prévus pour chaque tranche, et un total de 86 actions, la part des loyers allant aux fournisseur des finances qui a démarré avec 19 parts est donné par

$$Q_r = \frac{10000}{86}[19 + 18 + 17 + \cdots \ldots \ldots \ldots \ldots \ldots + 2 + 1] = 22893$$

La valeur totale des actions achetées est juste une progression arithmétique avec premier terme (**a=)** 5000 différence commune **(d) = -**14,16 . Ainsi, la somme des premières 19 termes S19 s'obtiennent en mettant **n= 19** dans l'équation que suit ci-dessous.

$$S_n = \frac{n}{2}[2a + (n-1)d] \;=> S_{19} = \frac{19}{2}[10^4 - (18)(14.16)]$$
$$= 92678.64$$

Par conséquent, le bénéfice net des fournisseurs de finances = la somme de sa part des loyers + la valeur totale des actions vendues- la mise de fonds initiale. C'est à dire **Pr =** 22093 + 92678-95000 =19671.

À la fin de chaque tranche, l'utilisateur finances doit payer la valeur de l'action et la part du loyer d'investisseur.

Exercices pour le chapitre cinq :

1) Si le dinar islamique est introduit à Cuba, et il y a une pénurie temporaire de pièces d'or et d'argent, quels produits peuvent être utilisés comme de l'argent?
2) Si le dinar islamique est introduit au Cameroun[6], et il y a une pénurie temporaire de pièces d'or et d'argent, quels produits peuvent être utilisés comme de l'argent?
3) Si le dinar islamique est introduit en Arabie saoudite, et il y a une pénurie temporaire de pièces d'or et d'argent, quels produits peuvent être utilisés comme de l'argent?
4) Si les mauvaises personnes qui pratiquent riba déguisé découvrir que l'un des choses utilisées par les croyants pour les démasqué est qu'ils font une différence entre le prix au comptant et le prix lorsqu'il doit y avoir un retard dans le paiement. et maintenant ils ont régime pour faire un prix fictif au marché au comptant qui aurait une valeur égale au prix du murabahah. Comment pouvez-vous découvrir leur escroquerie?
5) Donner quelques adresses web des organisations offrant l'argent islamiques maintenant. soit Frappant les pièces islamiques ou offrant l'épargne ou les achats en argent islamique dans le monde.
6) À votre avis pourquoi la Banque mondiale est contre les nations qui font ancrage de leur monnaie à l'or?
7) Le Zimbabwe a également essayé d'imprimer son propre argent et l'utiliser. Cela a conduit à l'inflation excessive sur la monnaie locale à un point où les gens étaient payés en

---

[6] Le Cameroun est un pay en Afrique central. Les produits agricoles principaux sont le café, le cacao, le coton, la banane et d'autres produits vendus dans la sous région.

diesel et sacs de riz ou de maïs. Pourquoi ne pouvaient-ils pas faire ce que les ÉTATS-UNIS font si habilement?

Conclusion :

Nous avons présenté un aperçu des divers modes de financement islamique en bref. Nous avons choisi un modèle particulier à savoir Musharakah décroissant pour illustrer avec trois exemples. Le business de motocycle taxi a été le premier exemple. Cela devrait être considéré comme un modèle pour tous les projets d'investissement avec ce modèle de financement qui utilise un seul ou groupe homogène des actifs de court, moyen ou long terme. L'exemple du camion est la même chose que le premier avec le montant de l'investissement étant la seule différence. Le troisième exemple d'un business de production et vente des beignets est un cas typique d'une initiative commercial, service ou initiative de production dans laquelle les recettes et les autres paramètres de performances ne peut être prévu avec un degré de précision élevé. Des Mécanismes pour un suivi indépendant sont donc nécessaires. Nous avons montré que si ce mode de financement du projet est appliquées sur une grande échelle, il pourrait en être la cause par laquelle Allah (swt) atténue la pauvreté.

De tous les modes de financement dont nous avons discuté, les dangers de déguisé le riba a été mis en évidence sur deux d'entre eux. Une forme de Murabahah et une forme de l'émission de Sukuk. Je vous conseille cher lecteur d’être à l'affût de toute nouvelle stratégie que shaytan pourrait s'en inspirer afin de bander les yeux des musulmans et continuer à faire que beaucoup vivent de haram sans le savoir. Nous avons essayé de montrer comment ces opérations pourraient être faites sans riba. Afin d'éviter de tomber dans le piège de riba, nous conseillons tous les musulmans de faire attention de ne pas s’embrouillé avec des centaines de règles à partir du littérature fiqh parce qu'il

devient alors facile d'ignorer la forêt et se concentrer uniquement sur un arbre. Il est également important de ne jamais perdre de vue l'esprit de la loi, seulement en se concentrant sur la lettre de la loi. Ce processus peut être facilité insha Allah (swt) si nous gardons à l'esprit la synthèse de la définition de riba par les ulémas des principales écoles de jurisprudence islamique. C'est parce qu'ils ont étudié les versets et les hadiths soigneusement avant la frappe. Il va essentiellement comme ceci.

Ils disent que le riba peuvent être divisés en deux catégories.

1) Riba un-Nasiah: ce qu'ils définissent comme toute **augmentation spécifiée** (sur le prix a donner pour un bien ou un service, ou l'augmentation sur un bien ou un service a donner pour un prix particulier.) à la suite d'un report ou une attente avant paiement ou livraison. Par exemple payer pour 100 kg de maïs et prendre les 100 Kg maintenant ou recevoir 150 kg si l'on est disposé à attendre six mois. Ou payer XAF 36 mille pour 100 kg de riz pour être collectées immédiatement, tandis que quelqu'un d'autre qui accepte ou demande de payer pour son sac de 100 kg de riz dans un an est demandé à payer XAF 50 mille pour la même 100 kg de riz. Le supplément de 14 mille qui a été ajouté est le résultat de l'attente ou le report de paiement. C'est le riba.
2) Riba al Fadl : Ceci par contre est décrite comme une augmentation non accompagnés de quoi que ce soit. Un exemple pourrait être d'échanger 5 godets de haricots noirs contre 4 godets de haricots rouges. Le problème est que, parce que c'est la même substance, les quantités doivent être les mêmes. **Abu Saïd al Khudary a dit que le prophète Mohammed a dit: "Ne pas vendre de l'or**

contre l'or, sauf si les deux sont de même nature, et de ne pas augmenter l'un par rapport à l'autre. Ne pas vendre de l'argent contre argent sauf si les deux sont de même nature, et de ne pas augmenter l'un par rapport à l'autre. Ne Et ne pas vendre ce qui est disponible (présent) contre celui qui n'est pas disponible (absent) ". [Bukary, Muslim, Tirmidzi, Nassa-i et le Mousnad Ahmad]. Ces échanges devraient être effectuées sur le marché au comptant. En général, toute marchandise qui est très largement utilisée et a une durée de vie peut être utilisée comme de l'argent et ne doivent pas être échangés inégalement. Dans un autre hadith, Omar ibn al-Kattab a dit que le dernier verset révélé était sur le riba et le Prophète (saw) nous a quittés sans l'expliquer, donc renoncer non seulement au riba mais aussi au ribah (tout ce qui est douteux). [Ibn Majjah]. Pourtant, dans un autre hadith **Obada ibn al-Samit a dit que le Prophète Mohammed (saw) dit "De l'or contre l'or, l'argent contre argent, blé contre du blé, de l'orge contre l'orge, dates contre les dates, le sel contre le sel, en montants égaux, de même nature, de main en main (C'est-à-dire au comptant). Si les aliments sont différents, alors vous pouvez vendre comme vous le souhaitez tant qu'il s'agit de main en main (C'est-à-dire au comptant). [Muslim, Tirmidzi|.** Ces hadiths rendent la chose très claire. De La dernière, il ressort clairement que, lorsque les marchandises sont différentes, les quantités pourraient être différentes, mais la transaction doit être au comptant. Cela signifie-t-il que l'on ne peut acheter à crédit dans l'Islam ? Non, bien sûr que non. Afin de mieux comprendre les mécanismes en

jeu, examinons la notion de commerce, la vente, la négociation, les transactions commerciales plus en détail.

Les acteurs dans le monde de marketing, ont définir le marketing comme " le processus de la planification et exécution de la conception, de l'établissement des prix, la promotion et la distribution (pour la vente bien sure) des idées, des biens et des services, afin de créer **des échanges** qui satisfont aux besoins individuels et organisationnels." Donc, essentiellement le commerce implique **des échanges**. Pas étonnant que le centre principal où ceci se passe est appelée la bourse (en anglais « stock exchange »). Par conséquent, si une entité commercial, une institution ou une société a comme métier de vendre les camions, c'est qu'il est dans le business de l'échange des camions contre un autre actif généralement l'argent (mieux si c'est le vrai argent islamique aujourd'hui). Vous avez besoin des camions et les constructeurs des camions et les vendeurs ont besoin de votre argent. Après l'échange, tout le monde est heureux. Il est généralement illégal pour quelqu'un d'essayer d'obtenir le camion pour rien, à moins que les fabricants ou les vendeurs viser plus haut et passent a une monnaie plus précieuse que le dinar. Je parle de **darajat**s. Il s'agit de la devise de l'au-delà. Ensuite, certains disent à tort qu'il a cédé le camion pour rien. Connaissez-vous une seule personne sensée qui ferait cela? Tellement importante, c'est cette notion d'échange qu'Allah (swt) utilise pour expliquer la relation entre ce monde et ci-après. A vraie dire lorsqu'on y pense, toute notre vie ici sur la terre tourne autour **des échanges**. Chaque fois que nous avons besoin de quelque chose ou si nous pensons que nous avons besoin de quelque chose, soit nous les obtenons de la terre si nous avons le droit sur cette partie de la terre, ou nous

échangons ce que nous avons avec ce que nous voulons. Allah (swt) dans la surat Tauba (surat 9) verset 111 et surat Saffat verset 10 à 13- parle de cet échange quand il parle de tijarat (négocier, le commerce, le trafic, la transaction du commerce). Voici les versets.

(QS9. À Taubah ayat 111)

۞ إِنَّ ٱللَّهَ ٱشْتَرَىٰ مِنَ ٱلْمُؤْمِنِينَ أَنفُسَهُمْ وَأَمْوَٰلَهُم بِأَنَّ لَهُمُ
ٱلْجَنَّةَ ۚ يُقَٰتِلُونَ فِى سَبِيلِ ٱللَّهِ فَيَقْتُلُونَ وَيُقْتَلُونَ ۖ وَعْدًا عَلَيْهِ حَقًّا
فِى ٱلتَّوْرَىٰةِ وَٱلْإِنجِيلِ وَٱلْقُرْءَانِ ۚ وَمَنْ أَوْفَىٰ بِعَهْدِهِۦ مِنَ ٱللَّهِ ۚ
فَٱسْتَبْشِرُوا۟ بِبَيْعِكُمُ ٱلَّذِى بَايَعْتُم بِهِۦ ۚ وَذَٰلِكَ هُوَ ٱلْفَوْزُ ٱلْعَظِيمُ ﴿١١١﴾

[Qs9:111A]

111. Certes, Allah a acheté des croyants, leurs personnes et leurs biens en échange du Paradis. Ils combattent dans le sentier d'Allah: ils tuent, et ils se font tuer. C'est une promesse authentique qu'Il a prise sur Lui-même dans la Thora, l'Evangile et le Coran. Et qui est plus fidèle qu'Allah à son engagement? Réjouissez-vous donc de l'échange que vous avez fait: Et c'est là le très grand succès.

Allah (swt) parle du même **échange** de manière différente dans les versets suivants de la surat Saffat versets 10 à 13

(QS61. As-saff (le Rang) ayat 10-13)

يَـٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُوا۟ هَلْ أَدُلُّكُمْ عَلَىٰ تِجَـٰرَةٍ تُنجِيكُم مِّنْ عَذَابٍ أَلِيمٍ ﴿١٠﴾

تُؤْمِنُونَ بِٱللَّهِ وَرَسُولِهِۦ وَتُجَـٰهِدُونَ فِى سَبِيلِ ٱللَّهِ بِأَمْوَٰلِكُمْ وَأَنفُسِكُمْ ۚ

ذَٰلِكُمْ خَيْرٌ لَّكُمْ إِن كُنتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿١١﴾

يَغْفِرْ لَكُمْ ذُنُوبَكُمْ وَيُدْخِلْكُمْ جَنَّـٰتٍ تَجْرِى مِن تَحْتِهَا ٱلْأَنْهَـٰرُ وَمَسَـٰكِنَ

طَيِّبَةً فِى جَنَّـٰتِ عَدْنٍ ۚ ذَٰلِكَ ٱلْفَوْزُ ٱلْعَظِيمُ ﴿١٢﴾

وَأُخْرَىٰ تُحِبُّونَهَا ۖ نَصْرٌ مِّنَ ٱللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ ۗ وَبَشِّرِ ٱلْمُؤْمِنِينَ ﴿١٣﴾

[Qs61:10-13à]

10. O vous qui avez cru! Vous indiquerai-je un commerce qui vous sauvera d'un châtiment douloureux?

11. Vous croyez en Allah et en Son messager et vous combattez avec vos biens et vos personnes dans le chemin d'Allah, et cela vous est bien meilleur, si vous saviez!

12. Il vous pardonnera vos péchés et vous fera entrer dans des Jardins sous lesquels coulent les

ruisseaux, et dans des demeures agréables dans les jardins d'Eden. Voilà l'énorme succès

13. et Il vous accordera d'autres choses encore que vous aimez bien: un secours [venant] d'Allah et une victoire prochaine. Et annonce la bonne nouvelle aux croyants.

Dans les versets précédents, le fait que ces échanges, commerce ou achat soit même dans le Domain spirituel et joue aussi dans notre vie dans l'au-delà est très claire. Donc, quand vous prenez quelque chose qui est un élément négociable et vous ne payez pas immédiatement, quelqu'un doit payer pour l'échange a votre place. Il pourrait être une banque riba qui vous donne cet argent pour payer et vous remboursez cet argent plus tard à la banque avec l'intérêt au dessus, ou il pourrait être une "banque islamique ou une institution financière qui paie en vertu d'un contrat murabahah pour vous et vous remboursez cet argent plus tard avec l'intérêt. Bien qu'ici ils pensent qu'en remplaçant le mot intérêt par le mot bénéfice qu'ils ont annulé le riba. Il pourrait également être le vendeur lui-même. Voici comment ca marche. Vous avez besoin d'acheter ce que le commerçant vend mais vous n'avez pas d'argent maintenant, et vous ne pouvez pas trouver quelqu'un pour vous donner un prêt **qard hasan**[7] pour vous permettre d'acheter la marchandise**.**. Si le vendeur vous offre de vous donner un prêt (bien que cette étape est généralement ignorée). Vous pouvez alors acheter la marchandise et prendre avec la promesse de payer le

[7] **Qard hasan; Un prêt dans lequel l'emprunteur reçoit exactement ce qu'il a emprunté a terme, sans aucune augmentation en service au bien matériel.**

commerçant plus tard. Rappelez-vous que le prophète (saw) a dit que l'échange doit être de main en main. Maintenant, si vous rembourser exactement le montant que le vendeur vous a prêté en somme forfaitaire ou en tranches, alors il n'y a aucune riba. Le montant que le vendeur vous a prêté, c'est le coût de la marchandise au moment où vous l'avez acheté. Le problème, arrive si quelque chose est ajouté. Les banques qui fonctionnent avec le riba l’appel l’intérêt et les autres l’appel les bénéfices. Alors que c’est la même chose. Lorsque que quelque chose est ajouté a cause de report ou retard de payement, c’est le riba. Pour que ca soit plus claire insha Allah (swt) regardons la situation ou le commerçant n’aura rien restant après avoir vendu tous son stock parce ce que tous ses bénéfices auront été absorbé par ses besoins. Alors s’il donne a l’acheteur a crédit, et que celui-ci ne lui rembourse pas avant l’épuisement de son stock, il ne pourra pas ré-stocké sa boutique. Cela est due au faite que l’argent qu’il a prêté a l’acheteur venait de son capital qui est maintenant incomplet a cause de non remboursement du crédit. En demandant un prix a terme qui dépasse le prix de la marchandise vendu de main en main, cela est pareil a celui qui donne l’argent pour reprendre avec intérêt. Le riba par murabahah c’est comme si notre vendeur sort l’argent et achet chez son voisin et donne maintenant a l’acheteur a un prix plus élevé qu’il doit payer a terme. Les banques islamiques donnent même parfois l’argent a l’acheteur d’aller acheter au nom de la banque. Celui la qui tien l’argent en main pour payer plus d’argent plus tard devrait déjà se réveiller. Je suis sur que au font d’eux même ils savent.

La façon dont ce riba déguisé est pratiquée actuellement, peut être copié facilement par toutes les banques qui fonctionnent

avec le riba. Tous ce qui ont à faire est de créer une filiale à leur société et allouer une chambre dans leurs locaux, puis modifier les noms des mêmes processus qu’ils font actuellement. Donc, au lieu de l'intérêt qu'ils commencent a parler des bénéfices (en termes de montant d’argent c'est la même chose), au lieu de prêt qu'ils devraient parler de commerce ou contrat murabahah. Ne pouvons-nous pas voir que nous rendons notre religion ridicule?

Les différents modèles de financement islamique parfois n'offrent pas 100% de leurs avantages, car il y est le riba dans le système. Par exemple, lorsque nous utilisons la monnaie en papier fiat ca signifie qu'un dispensateur de prêt qard hasan a long terme va toujours perdre de l'argent à cause de l'inflation. Nous pouvons compenser ces lacunes dans le long terme en dérivant régulièrement vers l'argent islamique. Mahamat Kadhafi a essayé et nous devons continuer après lui. Il a **stocké 144 tonnes d'or dans le but de lancer le dinar islamique** et appelle même deux conférences sur le sujet. Malheureusement, les ennemis du progrès ont découvert trop tôt et ils lui ont monté des couts jusqu'à l’abattre.

Afin de rendre la murabahah licite et sans riba, contrairement a ce que font certains autre présentement, nous devrions soit acheter la marchandise et la vendre sur place avec une bénéfice connue ou inconnue, ou reporter le paiement a la même somme à l'avenir sans bénéfice, soit sous la forme d'un montant forfaitaire ou en tranches. Pour nous protéger de la perte due à la détérioration du pouvoir d'achat de monnaie en papier fiat, nous devrions rédiger le contrat en argent islamique.

L'idée de l'émission de sukuk est une bonne idée. Même les exemples du motocycle, camion et du commerce utilisé dans ce

livre, l'émission des sukuk est employées parce que l'investissement a été divisé en plusieurs actions. Ce n'est que cette utilisation particulière que nous avons décrit qu'est riba. En fait, nous devrions encourager et développer l'émission de sukuk parmi les musulmans. Elle pourrait être la seule façon dont nous pourrions trouver des capitaux à investir dans des projets nécessitant un capital élevé.

Les Banques islamiques devraient alléger la pression sur eux apportées par les mauvais effets de monnaie en papier (FIAT) par le passage en argent islamique avec l'aide des organisations mondiales telles que dinarshops.com, e-denar.com etc. Allah (swt) déclare la guerre à ceux qui persistent dans le riba. Nous ne pouvons pas gagner contre Allah. Voir QS2:278-281.

Les musulmans doivent bien réfléchir avant d'accepter un contrat de financement islamique. N'oubliez pas que de nombreux pays musulmans encore autoriser le riba dans les banques basées sur leur territoire. C'est pourquoi pour des nombreuses banques et institutions financières, la commutation vers un système bancaire débarrassé de riba est plus une décision de marketing qu'une décision de se conformer aux exigences d'Allah (swt). Ils voudraient attirer aussi les clients qui souhaitent éviter le riba ainsi que ceux qui n'ont pas vraiment la volonté d'éviter le riba, mais qui préfèrent éviter la stigmatisation que la société les accorde parce que leur richesse est sale en raison de riba. Comme nous critiquons ces banquiers sans scrupules, ils peuvent même configurer des points de vente à l'avenir où le prix a crédit est le même que le prix au comptant pour masquer leur riba. Vous constaterez alors que leur prix de vente au comptant sera supérieur à toutes les autres ventes normales autour d'eaux. Si cette système la arrive, ne vous laisser pas dupé..

Maintenant que leur cou s’expose de plus en plus et que les gens se posent des questions.

Vous pouvez voir des exemples dans mon pays, où les gens travaillent dans les institutions qui fonctionne avec le riba et ne trouve aucun préjudice à leurs croyances ou en Grande-Bretagne où certaines banques qui fonctionne avec le riba ont ouvert des fenêtres islamiques pour prendre soin d'un segment particulier de leurs clients. Ils ne l'ont pas fait parce qu'ils pensaient que le riba est mauvaise, donc réfléchissez à deux fois avant d'approuver les modèles qu'ils vous présenter.

Il y a encore quelques autres personnes qui introduisent le système "bancaires islamiques" simplement pour marquer des points politiques. Non pas parce qu'ils croient vraiment quand Allah (swt) a promit de défendre la sadaqat et détruire le riba. Q2:276. Je me demande parfois si nous somme sérieux lorsque nous disons iyyaka na'budu wa iyyaka nasta,. (C’est Toi seul que nous adorons, et c’est de Toi seul nous demandons de l'aide). Comment pourrions-nous dire cela, et être impliqué dans le riba quand Allah (swt) a promit de défendre la sadaqat et détruire le Riba?

Nous devons continuer à sensibiliser les musulmans à être vigilants. Nous prions Allah (swt) d’accepter notre humble effort et d’ordonner le lavage de Son Ummat de la tache de riba.

Nous appelons également les musulmans à adopter l'assurance islamique comme modèles d'assurance parce que la façon dont c'est fait maintenant il ya Gharar (incertitude ancré en elle), Maisir (la lotterie ancré en elle), et le riba intégré. Comme toujours beaucoup de musulmans y compris ceux qui ont été

dotés par Allah (swt) avec les moyens d'agir sont en attente pour que d'autres le fasse. Nous sommes devenus comme les banu Isra-il quand elles ont dit a Musa (as) "allez-vous et votre Seigneur et lutte, nous allons attendre ici (C'est a dire nous ne viendront que pour jouir des fruits de votre victoire). Q5:24. Je me souviens quand j'ai prêché dans la mosquée sur l'assurance islamique pour la première fois. Après la prière, quelqu'un est venu et m'a demandé où cette compagnie d'assurance était situé. Vous voyez, tout le monde est en attente pour que d'autres mettent les choses en place. Le résultat d'une telle attitude est que le temps passe et rien n'est fait.

Nous prions pour qu'Allah (swt) mette dans nos cœurs le courage et la véritable foi en lui, ce qui nous permettra de réaliser que c'est la forme islamique de tout ce qui est la meilleure forme de cette chose que vous pouvez trouver dans l'univers.

Qu'a fait le riba aux Africains?

Initialement les Africains étaient physiquement asservis. Le système de valeur induit par le Riba avait causé la valeur des êtres humains a être évalués par les critères fictive comme l'acquisition matériels, la race ou la couleur de la peau. Les Africains ont été utilisés comme esclaves sur leur propre continent, tandis que d'autres ont été emmenées à l'étranger, en Amérique, dans les Caraïbes et même en l'Europe. Lorsque cette forme de barbarie et de l'exploitation est devenue suffisamment exposés au point de ternir l'image des exploiteurs, il a été changé pour un nouveau formulaire, a savoir le colonialisme, au cours de laquelle identité culturelle des peuples

Africaine a été détruit, et elles ont été transformé en photocopie ou imitations des Européens. Lorsque les yeux des Africains ont commencé à ouvrir assez pour leur permettre de voir l’injustice inhérent dans le fléau du colonialisme, il a été remplacé par le colonialisme politique et économique. Les Africains ont été placés comme chef de l'état par les colonisateurs juste pour continuer le « bon travail » que l’ex-gouverneur envoyé par les colonisateurs faisait. Il n’ya que la couleur de la peau du gouverneur qui aurai changé.

Le système de Riba a apporté l'esclavage économique comme un fléau de plus à être ajouté à ce mauvais traitement. Ces nations africaines ont reçu des prêts en argent en papier fiat pour des projets qui ont été exécutés par des sociétés coloniales assurant ainsi le retour immédiat des fonds. En fait ces fonds sont tout simplement déplacés d'un compte à un autre dans les banques de colonialistes dans leur pays. Entre-temps les pauvres pays esclave avait à payer d'énormes intérêts. En fait, le fonds n'a pu entrer dans le pays. (Voir le livre de John Perkins * confessions d'un tueur a gage économique, « the confessions of an economic hit man »)

La dernière phrase est que la monnaie en papier (FIAT) sans valeur a été échangé pour les vastes richesses naturelles de l'Afrique, et ce grâce au riba. Lorsque le bloc communiste avec leur modèle des entreprises appartenant à l'état est tombe, les colonialistes ont profité et poussé les africaines vers la privatisation des principaux secteurs économiques ; l'eau, l'électricité, les télécommunications, etc. Les colonialistes étaient les principaux acheteurs. Ils peuvent maintenant se permettre de desserrer le taux de paiement des dettes avec riba et même annuler certains de ceux la comme un geste de charité, car les

bénéfices de ces entreprises qu'ils possèdent plus que compense cela.

Prenons un exemple dans le secteur du téléphonie mobile. Le nombre de chiffres de numéros de téléphone camerounais a été récemment augmenté à huit chiffres. Les deux entreprises principales de téléphonie mobile utilisent déjà un autre premier chiffre. Cela signifie qu'ils ont déjà épuisé le nombre d'abonnés qu'ils peuvent avoir avec un premier chiffre pour identifier la société. Si les numéros de téléphone avaient seulement deux chiffres avec le premier servant à identifier l'opérateur de téléphone, il pourrait alors y avoir seulement dix numéros de téléphone par opérateur. Le deuxième chiffre peut prendre n'importe quelle valeur de zéro à neuf. Si les numéros de téléphone avaient 3 chiffres, alors pour chacun des 10 deuxièmes chiffres, le 3ème peut prendre 10 valeurs. (C'est-à-dire de 0 À 9). Ce qui fait un total de 100 (**= 10^2**) numéros. En général, lorsque les numéros de téléphone ont **n chiffres** où le premier chiffre est utilisé pour identifier l'exploitant, il ne peut y avoir qu'un total de **$10^{(n-1)}$** numéros de téléphone. Dans le cas du Cameroun, cela signifie que chacun des opérateurs a déjà plus de **10^7** abonnés ou 10 millions d'abonnés. Avec une dépense moyenne de 10 mille XAF par mois, nous pouvons envisager un revenu mensuel de 100 milliards XAF. La plupart des ceci est aspiré et prises à l'étranger. Nous les Africains devront changer nos cœurs afin qu'Allah (swt) puisse changer notre condition. Prendre les armes pour nous entre tuer l'un et l'autre ne donnera que plus de place aux colonialistes de diviser pour mieux régner. Ils vont monter cette faction contre les autres. Nous continuerons a laisser nos précieuses richesses naturelles être dépouillé aux prix cadeau alors que nous survivons à peine

sur le continent le plus riche du monde. Mon cher frère ou sœur, même si vous n'êtes pas encore musulmans, rejoindre les musulmans dans la lutte contre le riba. Insha Allah vous serez beaucoup mieux après.

L'esclavage économique rendu possible par un ordre économique mondial fondé sur le riba est pire que l'esclavage physique. Dans le cas de l'esclavage physique, le propriétaire d'esclaves ne possède que les services de l'esclave. Il doit à son tour s'occuper du bien-être et la vie de l'esclave, comme la nourriture, l'habillement, le logement et la santé. Dans le cas de l'esclavage économique induite par le riba, l'esclave doit lui-même s'inquiéter de son bien-être comme sa nourriture, vêtements, logement, soins de santé. En plus, ses talents, ses services, ses ressources naturelles sont données aux maîtres d'esclave. C'est parce qu'ils les utilisent pour rendre hommage au maîtres d'esclave (sous la forme d'intérêts, des taxes etc, ainsi que les modes de consommation induite par un soft power ou influence et domination culturelle.) Que les années passent, le maître de l'esclave grandit matériellement et intellectuellement, et vie confortablement tandis que les esclaves ne fait qu'effleurer un vivant, nous comprenons que tous ceci n'est pas de tous juste. L'esclave en permanence il vie de bouche à oreille au bord de l'extinction. De nombreux esclaves meurent de pauvreté et causes connexes. La manipulation des prix rendue possible par l'argent FIAT signifie que les biens et services de l'esclave sont habituellement sous évalué. L'esclave a en outre été victime d'un lavage de son cerveau qui lui fait penser que la réussite dans la vie signifie consommer les produits du maître d'esclave et imiter le style de vie projetée par les **armes de duperie massive**s tels

que les médias, entièrement contrôlée par les maîtres des esclaves.

Dans le cas de l'Afrique francophone, cet esclavage économique va encore plus loin. La plupart des autres pays peuvent imprimer leurs propres argents en papier fictifs bien qu'ils se font voler lorsqu'il s'agit d'échange international. Les pays qui composent la **CEMAC** (Communauté Economique et Monétaire de l'Afrique Central) et l'organisme équivalente pour l'Afrique de l'ouest, (ex-colonies françaises) et leur banque centrale (**BEAC** et **BCEAO**) ne peuvent même pas imprimer leur propre monnaie FIAT. Ils doivent recueillir tous leurs devises étrangères et les emmener au boss en France qui vérifie ce qu'ils ont apporté et se base sur cela pour imprimer une version spéciale de monnaie française appelée franc CFA, c'est-à-dire francs du (Colonie Française d'Afrique) ou Pire que cela, c'est le fait que toutes leurs réserves d'or sont conservés par les Français. Jusqu'au 31 décembre 2001, les réserves d'or de la BCEAO (Banque centrale des Etats (francophone) de l'Afrique de l'Ouest) détenues par la France était estimée à **206 528 milliards de francs CFA. (Source : Rapport sur l'audit des états financiers de la BCEAO fermeture 31-Dec-2001). Qu'en est-il des réserves de la BEAC (Banque des Etats de l'Afrique Centrale)** ? Voila une question qui coute un million de dollars. Si demain les Africaines et les français sont obligés d'arêtier tous cette massacrât, ils garderont l'or et nous garderons les petits bout de papiers moins signifiant que le papier hygiénique. Je vois pourquoi notre or doit rester en France.

Le franc CFA a été créé par De Gaulle par le décret No 45-0136 et publié le 26 décembre 1945. Le décret a été signé par

De Gaulle (président français), René Pleven (ministre français des finances), et Jacques Soustelle (ministre français des colonies). Les Pays africains parfois amenait plus de cinq fois plus de devises à la France que l'économie française elle-même. Cela est de nouveau prêté aux pays africains à des taux d'intérêt exorbitants.

Toutes ces mesures font qu'il est pratiquement impossible pour les gens dans les pays esclaves de trouver des fonds d'investissement ainsi stoppant presque complètement l'exécution des projets initié localement. Le résultat de tout cela est bien sûr la pauvreté. Mais attention ils ne sont pas idiots. Ils sauront toujours permettre quelques projets symboliques initiés par les esclaves de réussir afin de donner l'espoir et rendre les esclaves plus dociles. Sinon, ils pourront se révolter si elles n'ont rien pour vivre. Plus souvent qu'autrement, tous ce que les esclaves ont à faire dans des projets avec des investissements importants C'est de contribuer à la main d'œuvre aux salaires d'esclaves. Parfois, dans la même entreprise, un travailleur du pays des maîtres d'esclave avec les mêmes compétences, les talents et la qualification comme un travailleur esclave, reçoit plus de dix fois le salaire de l'esclave. L'esclave considère qu'il est normal en raison du lavage de cerveau auquel il a été soumis.

L'impression d'argent est accélérée à tel point que la presse d'impression ne peut pas suivre le rythme. Aux ÉTATS-UNIS, par exemple, seuls 3 **%** de l'argent en circulation est représenté physiquement. Le reste n'est que la monnaie électronique.

Dans la conférence internationale sur la monnaie au Jamaïque en 1976, il été décidé que les marchandises produites dans un

pays, en plus des actifs de la banque centrale (par exemple l'or, réserves de devises étrangères etc.) doit servir de garantie pour l'émission des unités monétaires. Malheureusement personne ne fait cela. Il faut s'y attendre. Imaginez qu'on vous donné un cachet et encrier qui est capable de timbrer les papiers et ca devient l'argent, et on vous dit veuillez ne pas le faire sauf si vous avez récolté les cultures de la ferme ou produit d'autres marchandises. Vous êtes alors libre de cacheter autant d'argent que la valeur des marchandises ou produire, que vous avez produit. Même un individu qui n'est pas soumis à la pression des grèves et autres conséquences politiques qui l'attendent en embuscade ne peut résister à la tentation. Combien de fois le gouvernement? Les conséquences de tous ceci pour la société et l'individu ont déjà été détaillées. Il suffit d'examiner les deux facteurs suivants :

Au cours de l'année 2012, les données du Crédit Suisse a montré que 1% de la population mondiale détient 60% de la richesse totale dans les mains des gens dans le monde. Quelle injustice.

Il y a **vingt neuf millions de millionnaires en dollar dans le monde, tandis que quarante mille enfants meurent chaque jour de pauvreté et causes connexes. Cinquante pour cent de la population mondiale gagne moins de 3 dollars par jour.**

Les banques centrales ou les banques privées dans la système de réserve fédérale américaine émets l'argent imprimé (ou de nos jours l'argent électronique) sous la forme de prêts à être remboursé avec intérêt. Personne d'autre ne peut imprimer de l'argent. Où sur terre sortira l'intérêt? L'effet de cette situation est encore aggravé par la pratique de la réserve fractionnaire

bancaire[8] pratiqué par tous les institutions financières basé sur le riba. Cela signifie que chaque institution financière crée de l'argent à partir de rien. En conséquence, le montant de la dette dans la société dépasse de loin le montant des liquidités disponibles pour les payer. Par défaut, la faillite, dépressions économiques entre autres sont donc inévitables. Ce qui met une telle pression financière sur les personnes que tout autre chose, y compris les valeurs morales, traitement humain etc. sont compromises ou même abandonnés pour de l'argent. La décadence morale et spirituelle qui délivre de cet état des affaires est bien connue. Par exemple, les statistiques du FBI pour l'année 1990 révèlent qu'il y avait **1 756 (mille sept cent cinquante-six) viols par jour aux ÉTATS-UNIS**. Les Statistiques du ministère de la justice pour l'année 1996 ont montré que les viols par jour avaient augmenté **à 2 730 (deux mille sept cent trente) viols par jour. C'est un toutes les trente secondes.** Les Pays africains sont aussi entrain de nager dans la criminalité, bien qu'ils n'ont peut-être pas des statistiques très précis, et la plupart de ces crimes ne sont pas signalés. L'absence presque totale de la protection sociale et le lavage de cerveau des Africains dans une perspective matérialiste de la vie est l'un des meilleurs outils que les maîtres d'esclaves ont pour contrôler et manipuler l'opinion publique en Afrique. Ils montent tribu contre tribu et alors que les Africains sont occupés a s'entre tuer les uns les autres, les maîtres d'esclaves sont occupés a vider le sol de leurs richesses qui leur est donné par Allah (SWT). Les exemples sont nombreux. Le Burkina Faso. Côte d'Ivoire. Congo. La Libye, l'Egypte, etc.

[8] **(Fractional reserve banking en anglais). Ce qui signifie que la banque n'est pas obligé de garder l'argent qu'on y dépose. Sauf environ 10% des fonds déposé. Ils prêtent le reste au autre avec intérêt.**

Qu’est ce que je peux faire contre le riba ?

Cher lecteur, vous pourriez bien être l’instrument qu’Allah (swt) utilisera pour mettre fin a cette fléau de riba. Donc ne sous estimez pas impact que Allah (swt) peut bien faire venir avec vos actes insha Allah. Lorsque vous épargnez l’argent, essayez de le faire sous une forme compatible avec la monnaie islamique. C'est-à-dire l’argent avec une valeur intrinsèque. Ca peut être l’or, l’argent, le platine, les sacs de riz etc. Néanmoins, lorsque il s’agit de cette dernière, veillez à ce que la durée de stockage ne soit pas trop long. Si non ca ne sera plus l’agent a la fin de stockage, si a ce moment la elle est gâtée et ne sert plus a rien. Récemment à la république centre Africaine il ya eu des troubles politiques au point ou des musulmans étaient découpé avec les machettes. Beaucoup sont parti a la hâté et abandonné leur argent dans les banques la bas pour s’échapper. Les employés de la banque savaient bien sur que tous cet argent abandonnées pourraient être frauduleusement prit après le départ des vrais propriétaires. Une femme qui gardait son argent en monnaie islamique (donc en or) avait 250 grammes d’or. Elle est sortit avec ca et je croix qu’elle a réussit a échanger cela contre cinq millions de franc CFA, avec laquelle elle a organisée son séjour au Cameroun. Suivons son exemple.

Lorsque vous écrivez ou vous signez des contrats dans lesquels il ya des dettes ou des payements et/ou des recettes future, faites que la monnaie utilisée dans les contrats soit la monnaie islamique. Si la monnaie islamique n’est pas utilisée dans votre coin du monde, essayez de calculer le taux de convertibilité, et faites en sorte que ca soit la monnaie islamique qui soit écrite dans les contrats. Il suffit que votre partenaire en affaire soit d’accord de rembourser en monnaie islamique. Le faites que les

pièces d'or n'ont pas été au lieu de signature du contra ne change rien. Vous pouvez aussi utiliser les produits spécifiques tel que les sacs de riz, ou les sacs de ciment tant que votre partenaire accepte rembourser la même chose sans rien ajouter. Lorsque vous utiliser les biens comme ceux la, spécifiez bien les caractéristiques (poids, couleur, qualité etc.) Bref évitez la monnaie FIAT.

Lorsque nous utilisons les banques, essayons de ne traiter qu'avec les banques qui offrent des services compatibles avec la charia. N'oublions pas que beaucoup des banques dites islamique ne le sont pas en faites. Ils utilisent cette nom juste pour nettoyer en peu leur image, et ainsi attirer les client qui n'aiment pas le riba, et les client qui s'en foutent mais aimeront quand même éviter le stigma que la société leur donnerait si ils travaillaient avec le riba. Cette vérité est confirmé par le faite que les banques fonctionnant avec le riba existent dans tous les pays musulmans y comprit l'Arabie Saoudite. Non seulement ils existent, mais ils ne sont pas en train de violer la loi lorsqu'ils font le riba. De nos jours, vous avez des institutions financières qui vous proposent d'épargner en monnaie islamique et vous donne même les cartes de crédit et les cartes de dépôt. Par exemple e-dinar.com. Sélectionnez les banques avec lesquels vous travaillez soigneusement.

Œuvrons au tour de nous pour rendre les principes de la finance islamiques populaire. Nous devons faire en sorte que cette système soit pratiquée dans tous les institutions financière tel que les banques, les institutions de micro finance, les coopératives, les RoSCAs (Rotary Savings and Credit Associations) ce qui signifie les Associations d'épargne et de crédit rotative. Cette system est beaucoup utilisée par les

pauvres par tous dans le monde. Nous devons aussi faire appliquer les principes de l'islam sur les compagnies d'assurance islamiques que nous avons décrit plus haut dans le livre. N'oublions pas que Allah (swt) a déclarée la guerre sur ceux qui ne veulent pas laisser le riba lorsque ils sont avertis de son interdiction. Lisez le Coran surat Baqarat versets 278 a 279. Une tel Person serait en guerre contre Allah (swt) et son Messager. Comment peut il penser gagner une telle guerre. Maintenant que le Messager (saw) n'est plus parmi nous qui va jouer son rôle dans cette guerre ? Vous savez quoi, c'est vous, si vous êtes croyants en Allah (swt) et son messager. Voici ce que Allah(swt) dit **:**

(QS2. Al Baqarah ayat 278-279)

يَـٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُواْ ٱتَّقُواْ ٱللَّهَ وَذَرُواْ مَا بَقِىَ مِنَ ٱلرِّبَوٰٓاْ إِن كُنتُم

مُّؤۡمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾ فَإِن لَّمۡ تَفۡعَلُواْ فَأۡذَنُواْ بِحَرۡبٍ مِّنَ ٱللَّهِ وَرَسُولِهِۦۖ وَإِن تُبۡتُمۡ

فَلَكُمۡ رُءُوسُ أَمۡوَٰلِكُمۡ لَا تَظۡلِمُونَ وَلَا تُظۡلَمُونَ ﴿٢٧٩﴾

278-O les croyants! Craignez Allah, et renoncez au reliquat de l'intérêt usuraire, si vous êtes croyants.

279-Et si vous ne le faites pas, alors recevez l'annonce d'une guerre de la part d'Allah et de Son messager. Et si vous vous repentez, vous aurez vos capitaux. Vous ne léserez personne, et vous ne serez point lésés

Œuvrons pour créer les opportunités et les institutions d'investissement débarrassé de riba. Nous devons faire le lobbying pour que la législation dans nos sociétés favorisent la monnaie islamique et abolissent peu a peu le riba. La fiscalité pourrai être utilisée comme une mesure incitatrices pour décourager le riba et favoriser la fiance islamique. N'oublions pas que Allah(swt) ne va pas changer notre condition jusqu'à ce que nous changeons nos cœurs. Allah (swt) dit dans la surat 13 verset 11.

(QS13. Ar Ra'd ayat 11)

لَهُۥ مُعَقِّبَٰتٌ مِّنۢ بَيۡنِ يَدَيۡهِ وَمِنۡ خَلۡفِهِۦ يَحۡفَظُونَهُۥ مِنۡ أَمۡرِ ٱللَّهِۗ إِنَّ ٱللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوۡمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُواْ مَا بِأَنفُسِهِمۡۗ وَإِذَآ أَرَادَ ٱللَّهُ بِقَوۡمٖ سُوٓءٗا فَلَا مَرَدَّ لَهُۥۚ وَمَا لَهُم مِّن دُونِهِۦ مِن وَالٍ ﴿١١﴾

11-Il [l'homme] a par devant lui et derrière lui des Anges qui se relaient et qui veillent sur lui par ordre d'Allah. En vérité, Allah ne modifie point l'état d'un peuple, tant que les [individus qui le composent] ne modifient pas ce qui est en eux-mêmes. Et lorsqu'Allah veut {infliger] un mal a un peuple, nul ne peut le repousser : ils n'ont en dehors de lui aucun protecteur.

****

Dans nos efforts de débarrasser le monde du riba, nous devons utiliser la sagesse et beaucoup de douceur. Allah (swt) dit.

(QS16. An Nahl ayat 125)

ٱدۡعُ إِلَىٰ سَبِيلِ رَبِّكَ بِٱلۡحِكۡمَةِ وَٱلۡمَوۡعِظَةِ ٱلۡحَسَنَةِۖ وَجَٰدِلۡهُم بِٱلَّتِي هِيَ

أَحۡسَنُۚ إِنَّ رَبَّكَ هُوَ أَعۡلَمُ بِمَن ضَلَّ عَن سَبِيلِهِۦۖ وَهُوَ أَعۡلَمُ بِٱلۡمُهۡتَدِينَ



123-Par la sagesse et la bonne exhortation appelle (les gens) au sentier de ton Seigneur. Et discute avec eux de la meilleure façon. Car c'est ton Seigneur qui connait le mieux celui qui s'égare de Son sentier et c'est Lui qui connait le mieux ceux qui sont bien guidés.

Annexe A : Amortissement (analyse et VAN (Valeur Actuel Net))

Les différents types d'actifs et comment ils peuvent être gérés.

1) **Actifs corporels :** Les actifs corporels comprennent des choses telles que les terres, bâtiments et ressources naturelles
   a) **Terres**: Les terres qui ne se déprécient pas peuvent être l'un des actifs les plus fiables. Le risque principal est le risque de confiscation par le gouvernement ou autorités municipales pour certains projets d'intérêt général. L'indemnisation peut ne pas être suffisante. Et si vous vivez dans le Cameroun vous risquez de ne pas obtenir tout type de compensation. Parfois même si la valeur de la terre peut changer en raison de facteurs externes. Si c'est à la périphérie de la ville, alors au fur et à mesure que la ville se développe, le coût des terrains augmente. Certains projets communautaires comme un marché, Jeux Olympiques etc., peut même faire monter la valeur en flèche.
   b) **Bâtiments** : Ces ci s'amortissent a long terme. C'est pour cette raison que nous pouvons nous permettre de considérer sa valeur comme étant constante dans une Musharakah décroissant. La période de paiement d'environ dix ans est négligeable comparé à la durée de vie de l'actif de l'ordre de cinq cents ans.

c) **Ressources naturelles** : Ces ci ne se déprécient pas mais appauvrissent. Par exemple ressources forestières, les ressources minérales.
d) Immobilisations incorporelles : immobilisations incorporelles comprennent des choses telles que les brevets, les droits d'auteur, marques de commerce, franchises, bail détenu, améliorations, goodwill, etc. Généralement, ils s’amortissent plutôt que de se déprécier.

2) **Le calcul de l'amortissement :** Les éléments suivants sont les principaux facteurs utilisés pour évaluer l'amortissement sur n'importe quel actif.

a) **Les coûts d'achat des actifs** : Cela inclut généralement le coût de l'actif versées aux fournisseurs, fabricants ou constructeurs, plus le coût du transport de la ressource à l'emplacement où il sera utilisé, plus le coût de l'assurance, plus le coût de tout documents administratifs requis par la législation locale concernant l'actif (tels que taxe routière, contrôle technique certificat et autres documents requis par les camions.) et le coût de l’initiation de l'actif au fonctionnement notamment les première essayes.
b) **La valeur résiduelle de l'actif** : c'est le montant que nous espérons obtenir lorsque l'actif est vendu à la fin de la durée de vie utile. Le bien peut être vendu à la ferraille, ou elle pourrait être vendue à un second opérateur qui n'est pas en mesure d'acheter de nouveaux actifs. Toutefois, nous ne devons pas oublier que ce n'est pas la valeur de marché de l'actif. Il s'agit d'un processus d'évaluation qui prend en compte le coût initial, la dégradation de l'actif en raison de l'utilisation et la valeur de la ferraille. Si à la fin,

la valeur de marché s'avère être beaucoup plus élevé, la différence peut être considérée comme un bénéfice sur la vente de l'actif acheté au coût amorti.

c) **Le coût amortissable** : Il s'agit de la différence entre le coût de l'achat, de la mise en place et lancement de l'actif, et le coût de rebut ou valeur de vente à la fin de la période de travail dans l'entreprise.

d) **La durée de vie utile de l'actif** : c'est le temps pendant lequel l'actif est en cours de fonctionnement. Elle pourrait être mesurée en unités de temps, les unités de production ou quel que soit le système considéré comme approprié pour le type particulier d'actif. Pour un camion par exemple, il pourrait être le temps écoulé depuis le lancement des opérations, le nombre de kilomètres parcourus depuis le début des opérations, le nombre de tonnes de marchandises transportées ou même le revenu généré. Toute combinaison de certains ou de tous les ci-dessus pourraient également être envisagées.

e) **Disparité entre la valeur de la dépréciation et de la valeur du marché** : à la fin de la vie du bien, comme on l'a mentionné plus haut, il y a peut être une différence importante entre le valeur estimé au rebut ou de la ferraille et la valeur du marché. Il pourrait y avoir plusieurs raisons à cela. Les opérateurs de l'actif pourraient avoir agi de manière plus prudente et responsable que prévu. Ce type d'actif pourrait avoir été plus rare à la fin qu'au début de l'initiative des entreprises. Le gouvernement pourrait avoir promulgué de nouvelles lois qui favorisent ce type d'actif. La valeur de marché pourrait ainsi être inférieure à la valeur de la ferraille. Un tel scénario pourrait être vécu avec un actif comme un camion, si une société de

fonderie local qui permettait de faire fondre le fer pour produire des outils agricoles ou tiges de fer pour l'industrie de la construction arrêtait pendant l'exploitation de l'actif. Maintenant, avec aucune sortie pour la ferraille sauf l'exportation, les valeurs de la ferraille, diminues considérablement. Il y a de nombreux autres scénarios qui pourraient conduire à des situations mentionnées ci-dessus. Étant donné que selon la charia le contrat de location et la contrat d'achat sont distincts et indépendants, les clauses doivent être insérés pour prendre soin des intérêts de tout le monde. Par exemple, le bénéfice ou perte causés par cette disparité, pourrait être calculé et soit appliqué au processus de fermeture comptable ou rétrospectivement réparti uniformément sur la durée de vie des actifs. La méthode que vous acceptez aurait surement une influence sur la part des bénéfices ou perte que chaque partenaire peut obtenir ou supporter.

3) **Analyse de la valeur actuelle nette (NPV) et finances islamique:** Nous n'avons pas utiliser les techniques de la valeur actualisée net dans l'analyse qui précède. La raison en était que l'analyse de la **VAN**[9], ainsi que le taux de rendement interne (**TRI),** sont des méthodes d'évaluation, de l'investissement. pendant ce temps, notre objectif, ici, est que lorsque la décision d'investir a été faite, toutes les transactions doivent être compatibles avec la

[9] Valeur Actuelle Nette: C'est la quantité de richesse qu'une personne moyen sera prêt a recevoir maintenant a la place de plus de richesse dans le future. Ca dépend des paramètres tel que, stabilité économique et politique, l'inflation, les bénéfices ou intérêt sur les dépôt bancaire, la proximité de la date future etc. En Islam, nous ne pouvons pas échanger ces deux montant. Le VAN n'est qu'un outil pour évalué et analysé les investissements.

charia islamique. L'ensemble du concept de la valeur actuelle nette ne peut être comprise que si nous nous rendons compte d’une réalité psychologique et financière lorsque l’être humain est concerné. C'est-à-dire que s'il a le choix entre recevoir un certain montant d'argent $\boldsymbol{\Phi_0}$ maintenant ou dans **N** années de temps, presque chaque personne rationnelle préfèrerait recevoir le montant $\boldsymbol{\Phi_0}$ maintenant. C'est parce que même si vous n'avez pas investir de l'argent dans une entreprise, vous pourriez mettre dans une banque et il accumuler des profits au cours de la période de N années. Les non musulmans pourraient simplement le mettre dans un compte de dépôt dans une banque locale. Le fait que la quantité $\boldsymbol{\Phi_0}$ pourrait être sous la forme de le monnaie en papier (FIAT) ne fait qu'aggraver la dégradation du montant avec le temps. Si la quantité $\boldsymbol{\Phi_0}$ **étaient** mis dans un compte de dépôt avec un taux d'intérêt **r** ou dans un compte d'investissement dans une banque islamique avec un taux de bénéfice **r,** alors après **N** années il deviendra $\boldsymbol{\Phi_N}$ telles que les relations suivantes s'appliqueront. Nous devrions établir une distinction entre bénéfices monétaire et bénéfices réels (en termes de consommation**).**

$$\boldsymbol{\Phi_N = \Phi_0[1 + r]^N}$$

$$\Rightarrow \boldsymbol{\Phi_0} = \frac{\boldsymbol{\Phi_N}}{(\boldsymbol{1+r})^{\boldsymbol{N}}} \dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots\dots (\boldsymbol{11}).$$

$\boldsymbol{\Phi_0}$ est la valeur actuelle nette de $\boldsymbol{\Phi_N}$ dans **N** années. Avoir plusieurs billets de banque dans **N** années, cependant, ne signifie pas plus de consommation. C'est parce que la valeur de l'argent a été encore érodée par une autre conséquence de riba appelé **l'inflation**. Nous avons précédemment montré comment on peut contourner ce problème en utilisant l'argent

islamique. Nous avons démontré comment si quelqu'un a utilisé l'argent islamique à conserver son épargne sans investir dans quoi que ce soit, cette personne seraient à l'abri de l'inflation. Disons entre 2000 et 2012, la quantité $\boldsymbol{\Phi_0}$ **.** Parlant en termes de monnaie en papier deviendrait $\boldsymbol{3.8181\Phi_0}$ une banque pour y parvenir, nous avons montré qu'il était nécessaire d'offrir un taux d'intérêt de compte de dépôt de près de **12 %.** Actuellement au Cameroun ils offrent **5 %.** Nous pouvons aller jusqu'à dire que la **VAN** d'un projet avec flux de trésorerie aux différents points dans le temps est donné par

$$\boldsymbol{VAN = \sum_{t=1}^{t=N} \frac{A_t}{(1+r)^t}}$$

$$\boldsymbol{et\ IRR = r\ pour\ lequel\ la\ VAN = 0}$$

$$\boldsymbol{C'est\ a\ dire\ \sum_{t=1}^{t=N} \frac{A_t}{(1+r)^t} = 0 \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots.\ldots (11a).}$$

Généralement quelqu'un qui investit renonce à la consommation actuelle pour une plus grande consommation future. Toutefois, l'existence de l'inflation signifie que plus de billets de banque dans la poche de l’investisseurs dans l'avenir que ceux actuellement disponibles par eux-mêmes ne garantissent pas plus de consommation future. L'augmentation du nombre de billets de banque doit être supérieure à l'augmentation du nombre de billets requis pour consommer le même chose dans l'avenir qu’a présent.

Si nous supposons un taux d'inflation de $\boldsymbol{\theta}$ dans l'économie, alors un investisseur aura besoin dans **N** années plus de liquidités pour être en mesure de consommer ce qu'il peut avec un montant $\boldsymbol{\Phi_0}$ **.**Dans **N** années le montant ($\boldsymbol{A_N}$) qu’il a besoin pour avoir la même consommation est donné par $\boldsymbol{A_N = \Phi_0 (1+\theta)^N}$. Au dessus de la consommation, il est nécessaire

d'avoir un taux de bénéfice de son investissement de **r** pour lui pousser a abandonner la consommation actuelle pour **r** consommation de plus dans **N** années. Donc en termes de monnaie le montant qu'il aura besoin dans N années si il accepte de renoncer à la consommation actuelle, est donné par $\mathbf{\Phi_N}$ où $\mathbf{\Phi_N}$ peut être exprimé de la manière suivante.

$$\mathbf{\Phi_N = \Phi_0(1+\theta)^N(1+r)^N}$$

$$=> \mathbf{\Phi}_0 = \frac{\mathbf{\Phi}_N}{(1+\theta)^N(1+r)^N} \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots (11b)$$

Nous avons ainsi obtenu la valeur de la valeur actuelle nette d'un montant en **N** années qui tient compte de l'inflation. Nous pouvons utiliser ceci pour voir dans quelle mesure, dans un domaine particulier l’argent islamique va-nous protéger contre l'inflation. Soit **μ** le véritable taux de bénéfice en termes de consommation, **r** le taux de profit monétaire et **θ** le taux d'inflation. La valeur actuelle nette peut être exprimé ainsi

$$\boldsymbol{\Phi_0 = \frac{\Phi_N}{(1+\mu)^N} = \frac{\Phi_N}{(1+\theta)^N(1+r)^N}} \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots . (\mathbf{11c})$$

$$\boldsymbol{On\ en\ deduit\ que\quad 1+\mu = (1+\theta)(1+r)} \ldots\ldots\ldots\ldots (\mathbf{11d})$$

En d'autres termes, le vrai taux de profit **(μ)** en termes de consommation est lié au taux de profit monétaire **(r)** et le taux d'inflation **(θ)**. Ceci en liaison avec l'argent islamique pourrait même être utilisé pour vérifier les chiffres d'inflation fictifs fournis par le gouvernement, qui est généralement motivés par des raisons politiques. Nous avons vu que la monnaie en papier (FIAT) a dû être multiplié par un facteur de **3,818181** afin de maintenir le pouvoir d'achat de l'argent islamique au Cameroun

entre les années 2000 et 2012 . en utilisant l'équation (11**c**) nous pouvons écrire **$(1+\mu)^{12}$= 3,818181 => 1+µ = 1,118119**. L'actuel taux d'intérêt du compte de dépôt au Cameroun est de 5 % **.** Donc **1+r = 1,05**. En remplaçant ceci dans **(11d**) ca donne **1+θ = 1,064875**. Ainsi, le taux moyen d'inflation au Cameroun entre 2000 et **2012 est 6,4875 %.** Wow. Je ne suis pas sure que Les politiciens aimeront ce genre de dévoilement. De La valeur de **1+µ = 1,118119** nous pouvons déduire que pour que les banques qui fonctionnent avec le riba puisse maintenir le pouvoir d'achat des dépôts de leurs clients a un niveau comparable avec celui qui détient l'argent islamique, ils leur faut offrir un taux d'intérêt de **11,18119 %.**

Comment calculer l'amortissement: **N**ous allons décrire ci-dessous insha Allah, certaines des méthodes utilisées pour calculer la dépréciation. Les deux premiers seront droits et direct sans fluctuation, tandis que les deux derniers seront accélérés. Cela signifie qu'ils amortiront l'actif plus rapidement dans les années antérieures que quelques années plus tard. Les quatre méthodes énumérées ci-dessous sont simplement les plus populaires. De nombreuses autres méthodes pourraient être envisagées. Par exemple blue jeans si il est vendu sans blanchiment, (c'est-à-dire dans leur état bleu), aura tendance à augmenter en valeur d'abord avant de baisser plus tard. Cela explique pourquoi certains fabricants utilisent des machines à laver, dans laquelle le sable et le gravier sont introduits dans le lavage du produit afin de provoquer la décoloration. De nos jours, certains de ses éléments sont effectivement déchiré pour créer un vieux produit parce qu'auront plus de valeur sur le marché.

a) **La méthode de l'amortissement linéaire** : Ici, la valeur de l'actif diminue linéairement avec le temps. L'hypothèse ici est que le temps est le facteur principal qui cause la dépréciation. **94%** Des entreprises utilisent cette méthode pour les ÉTATS-UNIS.
b) **La méthode de production** : Cette méthode suppose l'amortissement dépend de l'utilisation et que le temps n'a aucun effet. Certains facteurs, tels que le nombre d'heures de service, le nombre de kilomètres parcourus ou le nombre d'éléments que la machine a produit sont utilisés pour mapper la dépréciation de l'actif.
c) **méthode de Somme des chiffres de l'année**: pour un actif qui va duré pendant une période de cinq ans par exemple, le coût amortissable est distribué comme suit. Premièrement, le nombre d'années de la durée de vie est bien résumé. Donc somme des années **ΣT= 1 +2 +3 +4 +5 =15.** Début de l'année dernière, une fraction égale au **chiffre de l'année ÷ ΣT** est déduite du coût amortissable (**ΔI**). Ainsi après l'année 1, 5/15 (**ΔI)** est déduite. Puis 4/15 (**ΔI)** est déduite, puis **3/15**(**ΔI)** , et ainsi de suite.
d) **La méthode au taux d'amortissement dégressif:** Ici nous appliquer un taux fixe à la valeur comptable. Généralement deux fois le taux d’amortissement linéaire.

Dans les deux exemples utilisés dans cet ouvrage, où les biens étaient amortis, nous avons utilisé la méthode d'amortissement linéaire. Cependant, si vous avez besoin d'utiliser des méthodes non linéaire, ou que vous souhaitez faire varier le revenu ainsi que la valeur de l'actif, vous devrez être capable de calculer la somme des carrés des nombres naturels **($\Sigma i^2 = 1^2+2^2+3^2+4^2+5^2$ .... $+n^2$.)**. Vous devez également être en mesure de tirer

une expression pour la somme des cubes des nombres naturels. **($\Sigma i^3 = 1^3+2^3+3^3+4^3+5^3+ \ldots\ldots\ldots\ldots +n^3$**). Ce que nous ferons insha Allah à l'appendice B ci-dessous.

Annexe B : (Dérivation des formules)

Nous allons dans cette annexe insha Allah, dériver les expressions pour la somme des **n** premiers nombres naturels, la somme des **n** premiers carrés de nombres naturels et la somme des **n** premiers cubes de nombres naturels par la méthode de la différence. Cette même méthode peut être utilisée pour dériver de nombreux autres types de sommes de série.

Supposons que **$f_1(n)$** est la somme des **n** premiers nombres naturels. Alors nous pouvons écrire immédiatement

$\boldsymbol{f_1(n) = \sum_{j=1}^{j=n} j = \frac{1}{2} n(n+1) \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots (12a)}$. Il s'agit d'une simple progression arithmétique avec premier terme **a=1** et différence commune **d=1.**

Maintenant supposons que **$f_2(n)$** est la somme des carrés des **n** premiers nombres naturels. Si nous voulons définir davantage **$g_2(n) = n^2$.** Alors **$f_2(n)$ et $g_2(n)$** sont liés. Et pour chaque valeur de **n** nous pouvons écrire.

$$\boldsymbol{f_2(n) = \sum_{j=1}^{j=n} j^2 \ \ et\ g_2(n) = n^2}.$$

$$\boldsymbol{Ceci\ veut\ dire\ g_2(n) = f_2(n) - f_2(n-1)\ \forall n \in \{\mathbb{N}\}}$$

Si nous choisissons un troisième polynôme à coefficients réels pour représenter **$f_2(n)$,** alors on peut dire que.

$$\boldsymbol{f_2(n) = an^3 + bn^2 + cn + d \ldots\ldots (12*)\ ou\ a, b, c, and\ d\ \in \{R\}}$$

Mais $f_2(0) = 0$ et $f_2(1) = 1 \Rightarrow d=0$ et $a + b + c = 1$. Maintenant

$f_2(n-1) = an^3 + (b-3a)n^2 + (3a-2b+c)n + b - a - c.$ $Si\ \ f_2(n) - f_2(n-1) \equiv n^2\ \forall n \in \{\mathbb{N}\}$ =>
$les\ coeficients\ sont\ egales.$ Mais

$$f_2(n) - f_2(n-1) = 3an^2 - (3a-2b)n^1 + a + c - b \ \equiv n^2$$

- ⇨ 3a = 1 ou a = 1/3 ,3a-2b= 0=> b=3/2 (a) = 1/2. Et a+c-b=0 => c=b-a = 1/2 -1/3 = 1/6. En remplaçant les valeurs ci-dessus, nous avons

$$\boldsymbol{f_2(n) = n(an^2 + bn + c) = \frac{1}{6}n(2n^2 + 3n + 1)}$$
$$\boldsymbol{= \frac{1}{6}n(n+1)(2n+1)} \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots \boldsymbol{(12b)}$$

Nous allons faire quelque chose de semblable, afin de dériver une expression pour la somme des cubes des **n** premiers nombres naturels. Nous définissons **f_3 (n) =Σj^3** et **g (n) = n^3**. C'est

$$\boldsymbol{f_3(n) = \sum_{j=1}^{j=n} j^3 \ \ and\ g_3(n) = n^3.}$$

$$\boldsymbol{Donc\ \ g_3(n) = f_3(n) - f_3(n-1)\ \forall n \in \{\mathbb{N}\}}$$

$$Comme\ avant\ f_3(n) = an^4 + bn^3 + cn^2 + dn + e\ avec\ f_3(0) = 0\ \&\ f_3(1) = 1$$

Les conditions limites conduit à e=0 et a+b+c = 1. Évaluer f(n) - f(n-1) et simplifiant les résultats, ca donne

$$f_3(n) - f_3(n-1) = 4an^3 + (6a+3b+c)n^2 + (3b-4a-2c+d)n + a - b + c - d \equiv n^3$$

Cette identité est vraie pour toutes les valeurs de **n**. Assimilant coefficients nous avons a= 1/4, 1/4, b= 1/2, c= 1/4, 1/4, & d=0

$$\boldsymbol{Alors\;\; f_3(n) = \frac{1}{4}n^4 + \frac{1}{2}n^3 + \frac{1}{4}n^2 = \frac{1}{4}n^2(n+1)^2}$$

$$\boldsymbol{i.e\; \sum j^3 = \; \left[\sum j\right]^2 \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots..(12c)}$$

Toutefois les équations ci-dessus ont été simplement dérivées pour être complet. Ils ne sont pas nécessaires pour les exemples utilisés dans ce livre.

Annexe C : (Assurance Islamique)

Nous avons mentionné l'assurance plusieurs fois dans le cadre des différents contrats que les fournisseurs des finances peuvent signer avec les **utilisateurs de financement.** Il est donc nécessaire pour nous d'expliquer l'assurance islamique un peu. C'est mieux illustré par un tableau.

Assurance Conventionnel	Assurance Islamique
Purement financière, contient l'incertitude.	Il est fondé sur la coopération et cherche avantage mutuel, grâce à contribution au fonds commun.
La compagnie d'assurance exécute le contrat en son nom propre.	L'assureur sert d'agent pour gérer et investir les primes d'assurance, fondée sur (Mudaraba) ou autre instrument islamique. L'assuré a les actions dans l'entreprise.
Toutes les primes moins les dépenses sont les recettes de l'assureur.	Tous les excédents après avoir déduit les frais sont distribués aux membres après proportions convenues. (Ou contribution en capital et/ou de temps passé à travailler pour la société.)
Tous les retours sur investissements vont à l'assureur.	(Mudaraba) La part des investissements effectués par l'assurance va aux membres
L'assureur et l'assuré sont deux entités distinctes. Le demandeur et le fournisseur.	L'assureur et l'assuré sont les mêmes. Ils mettent en commun leurs ressources et les risques
Elle protège risque spéculatif ainsi que risque pur.	Elle protège risque pur uniquement.
Les montants resté après liquidation va à la compagnie	Les montants resté après liquidation va à l'organisme de charité ou aux membres.

- Gharar : assurance classique contient Gharar. Seul un parti peut tirer profit des fonds, et les autres ne peuvent pas l'utiliser.
- Maisir : (Jeu au hasard). L'assuré s'attend à un gros paiement dans le cas où l'événement assuré se produit, mais perd sa prime autrement. C'est la même chose que le jeu de courses de chevaux ou la loterie. Si vous gagnez, vous recevez un gros paiement mais si vous perdez, vous perdez le coût du billet.
- Riba : (intérêts, usure). Il y est riba entre la prime et la réclamation. Vous pouvez réclamer beaucoup plus que vous placez dans un premier temps. Deuxièmement, la compagnie d'assurance place ses fonds dans des institutions de riba qui fournissent des prestations et des paiements d'intérêt.

Dans une association islamique d'environ un millier de personnes, la charge à 5 mille XAF (10 dollars) de la part des membres de l'assurance-santé va fournir cinq millions XAF dans le stock d'argent pour l'assurance-santé. En étudiant les statistiques relatives à la santé dans une circonscription en particulier et le groupe d'âge des membres, un pourcentage du coût des services de santé peut être couvert par l'initiative d'assurance. Je dis seulement un pourcentage même si les statistiques sanitaires des études montrent que les fonds pourraient couvrir 100 %. C'est parce que dans le cas où il y a 100% de couverture, une personne assurée peut se gratter la tête et veulent aller à l'hôpital pour un contrôle. C'est une bonne idée d'avoir des personnel médical pour décider des affaires qui

sont suffisamment graves pour être emmené à l'hôpital. Il est également important que les demandes d'indemnisation soit faite seulement après trois mois à compter du jour où la prime d'assurance a été versée. Il s'agit d'empêcher les gens d' ignorer l'invitation à payer le premium jusqu'à ce qu'ils découvrent qu'ils sont malades, et peut avoir à payer un énorme somme à l'hôpital. Ils viennent ensuite rapidement payer leurs primes d'assurance seulement pour commencer a se plaindre de leur maladie environ deux jours plus tard.

Dans le cas du transport par camion des affaires et la motocycle, si plusieurs investisseurs se sont réunis et que plusieurs utilisateurs ainsi, un contrat pourrait être signé au cours de laquelle une partie de la part des recettes de l'utilisateur sera une prime d'assurance contre les accidents, la maladie et de jours avec des recettes insuffisante. Une autre partie pourrait être utilisée pour payer la part des frais d'entretien si l'utilisateur est à court d'argent.

En général, l'assurance islamique peut être utilisé pour s'assurer que les véhicules de transport, les machines, les magasins contre l'incendie ou le vol, la santé, le chômage, la scolarité des enfants contre les accidents, de parents ou perte d’emploi etc.

Nous prions Allah (swt) qu’Il aide les musulmans du monde entier a configurer toutes sortes de compagnies d'assurance.

À l'appendice **D** ci-dessous, j'ai décrit certains des points que j'estime que l'on devrait examiner lors de la tentative de financer le projet de quelqu'un, choix de la personne qui va exécuter un projet, ou évaluer la rectitude morale de quelqu'un ou un groupe de personnes. Vous pouvez bien entendu ajouter d'autres points

qui vont rendre le document plus adaptée à votre environnement particulier. J'ai aussi ajouté quelque références biblique et Coranique qui pourront nous rappeler les mauvaises projets et les projet illicites.

Versets bibliques contre le jeu au hasard:

Proverbes 13:11 - richesse [obtenu] par la vanité doit être diminué, mais celui qui amasse (peu a peu) peu augmenter.

1 Timothy 6:10 - **Car la racine de tous les maux c'est l'amour de l'argent. Pour s'y être livré, certaine se sont égaré loin de la foi et se sont transpercées l'âme de tourments sans nombre.**

1 Timothy 6:9-10 – **Quant a ceux qui veulent amasser des richesses, ils tombent dans la tentation, dans le piège, dans une foule de convoitises insensées et funestes, qui plonge les hommes dans la ruine et la perdition.**

Hebrews 13:5 – **Que votre conduite soit exempt d'avarice, vous contentant de ce que vous avez présentement ; car Dieu lui même a dit :Je ne te laisserai ni ne t'abandonnerai ;**
Matthew 6:24 - **Nul ne peut servir deux maîtres. Car, ou il haïra l'un, et aimera l'autre; ou il s'attachera à l'un, et méprisera l'autre. Vous ne pouvez servir Dieu et l'argent.**

Ecclesiastes 5:10 - **Celui qui aime l'argent n'est pas**

satisfait avec de l'argent; et celui qui aime abondance avec augmentation : c'est [aussi] vanité.

Proverbs 16:33 - **On jette le sort dans la robe, mais toute décision [est] du Seigneur.**

Ephesians 4:28 – **Que celui qui valait ne vole plus ; qu'il prenne plutôt la penne de travailler de ses mains, au point de pouvoir faire le bien en secourant les nécessiteux.**

Acts 20:35 – **De toutes manière je vous l'ai montré : c'est en peinant ainsi qu'il faut venir en aide au faibles et se souvenir des paroles de seigneur Jésus, qui a dit lui même : Il y a plus de bonheur a donner qu'a recevoir.**

Le Coran :

Bien sûr, dans la révélation finale, Allah (swt) a interdit les jeux d'argent. Il dit à Surat Ma-ida verset 90,

يَـٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُوٓا۟ إِنَّمَا ٱلْخَمْرُ وَٱلْمَيْسِرُ وَٱلْأَنصَابُ وَٱلْأَزْلَـٰمُ رِجْسٌ مِّنْ
عَمَلِ ٱلشَّيْطَـٰنِ فَٱجْتَنِبُوهُ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿٩٠﴾

90. O les croyants! Le vin, le jeu de hasard, les pierres dressées, les flèches de divination ne sont qu'une abomination, œuvre du Diable. Ecartez-vous en, afin que vous réussissiez.

Nous le voyons dans le verset ci-dessus que les spiritueux (boisson alcoolisée) et les jeux de hasard et la prédiction de la fortune (la voyance) sont tous interdits. Ainsi, tout projet

d’assurance, ou projet d'investissement ne doit rien avoir à faire avec ceux la. Il y a aussi d'autres secteurs de l'économie qui sont également à éviter. Ceux la comprennent des choses telles que la production d'alcool et la vente, la production et/ou la transformation de la viande de porc et des produits du tabac. La liste devrait également inclure tout ce qui pourrait être dommageable pour l'environnement ou la santé de la population comme le porc, l'homosexualité, etc. Qu’est ce que la bible dit à ce sujet?

Lévitique 18:22
"Ne pas pratiquer l'homosexualité, en ayant des rapports sexuels avec un autre homme comme avec une femme. C'est une abomination péché." (NLT)
Lévitique 20:13
"Si un homme pratiques l'homosexualité, en ayant des rapports sexuels avec un autre homme comme avec une femme, les deux hommes ont commis un acte abominable. Ils doivent tous deux être mis à mort, parce qu'ils sont coupables d'une infraction punissable de la peine capitale." (NLT)

Et au sujet du porc nous avons la suite dans le livre du **Lévitique 11:7-9.**

Lévitique 11:7-9.

7..Vous tiendrez pour impur le porc parce ce que tous en ayant le sabot fourchu, fendu en deux ongles, il ne rumine pas.

8..Vous ne mangerez pas de leur chair, ni ne toucherez a leur cadavre, vous les tiendrez pour impurs.

Deuteronomy 14:8 | Read whole chapter | See verse in context

> **Et le porc, car il maison partagea le pied fourchu, et pourtant ne rumine rumine, il est impur: vous ne mangerez pas de leur chair, ni toucher leurs morts carcasse.**

Isaiah 65:4 | Read whole chapter | See verse in context

> **Qui demeurent parmi les tombes, et lodge dans les monuments, qui mange de la chair de porc, et du bouillon de choses abominables est dans leurs navires;**

> Allah(swt) dit

يَـٰٓأَيُّهَا ٱلنَّاسُ كُلُوا۟ مِمَّا فِى ٱلْأَرْضِ حَلَـٰلًا طَيِّبًا وَلَا تَتَّبِعُوا۟

خُطُوَٰتِ ٱلشَّيْطَـٰنِ ۚ إِنَّهُۥ لَكُمْ عَدُوٌّ مُّبِينٌ ﴿١٦٨﴾

168. **O gens! De ce qui existe sur la terre; mangez le licite pur; ne suivez point les pas du Diable car il est vraiment pour vous, un ennemi déclaré.**

يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُواْ كُلُواْ مِن طَيِّبَٰتِ مَا رَزَقۡنَٰكُمۡ وَٱشۡكُرُواْ لِلَّهِ إِن
كُنتُمۡ إِيَّاهُ تَعۡبُدُونَ ١٧٢

إِنَّمَا حَرَّمَ عَلَيۡكُمُ ٱلۡمَيۡتَةَ وَٱلدَّمَ وَلَحۡمَ ٱلۡخِنزِيرِ وَمَآ أُهِلَّ بِهِۦ لِغَيۡرِ ٱللَّهِۖ
فَمَنِ ٱضۡطُرَّ غَيۡرَ بَاغٖ وَلَا عَادٖ فَلَآ إِثۡمَ عَلَيۡهِۚ إِنَّ ٱللَّهَ غَفُورٞ رَّحِيمٌ ١٧٣

172. **O les croyants! Mangez des (nourritures) licites que Nous vous avons attribuées. Et remerciez Allah, si c'est Lui que vous adorez.**

173. **Certes, Il vous interdit la chair d'une bête morte, le sang, la viande de porc et ce sur quoi on a invoqué un autre qu'Allah. Il n'y a pas de péché sur celui qui est contraint sans toutefois abuser ni transgresser, car Allah est Pardonneur et Miséricordieux.**

Sur l'alcool la bible dit :

Lévitique 10.9 **Tu ne boiras ni vin, ni boisson enivrante (alcoolisée), toi et tes fils avec toi, lorsque vous entrerez dans la tente d'assignation, de peur que vous ne mouriez: ce sera une loi perpétuelle parmi vos descendants,**

Le livre des révélations, montre clairement que c’est le prophète Mohammed(saw) qui donnera le coup de grâce à la production d'alcool et de la consommation. Apocalypse 19:11-16

11 Puis je vis le ciel ouvert, et voici, parut un cheval blanc. Celui qui le montait s'appelle Fidèle et Véritable, et il juge et combat avec justice.

12 Ses yeux étaient comme une flamme de feu; sur sa tête étaient plusieurs diadèmes; il avait un nom écrit, que personne ne connaît, si ce n'est lui-même;

13 et il était revêtu d'un vêtement teint de sang. Son nom est la Parole de Dieu.

14 Les armées qui sont dans le ciel le suivaient sur des chevaux blancs, revêtues d'un fin lin, blanc, pur.

15 De sa bouche sortait une épée aiguë, pour frapper les nations; il les paîtra avec une verge de fer; et il foulera la cuve du vin de l'ardente colère du Dieu tout puissant.

*NB : Dans le verset ci-dessus dans le livre des révélations, **le cheval blanc est al-buraq**. Un animal spécial que le prophète Mohammed (saw) monté durant son ascension céleste. Il était blanc, plus petit que le cheval, mais plus grande qu’un âne. Un Vrai l'animal terrestre plus proche en ressemblance est le cheval. Fidèles (**Al-amin**) et vrai (**comme-sadiq**) étaient des titres que le prophète (saw) avait dans le monde parce qu'il avait ces qualités. La droiture avec laquelle il a jugé et fait la guerre a été la charia qu’il vint avec . Ses yeux était une flamme de feu, parce qu'il était difficile d'incroyants. En outre, la rougeur dans ses yeux était exactement le critère utilisé par un érudit chrétien pour lui reconnaître au cours de son voyage etant adultes à Damas. Il avait beaucoup de couronnes parce qu'il joue le rôle du mari, père, guide spirituel, chef de l'état, l'imam de la mosquée principale, chef judiciaire, chef de la législative, chef militaire, chef de l’exécutive, etc. Il avait un*

nom que personne ne savait sauf lui et plus tard, les musulmans. La forte épée de sa bouche était le Coran avec laquelle il détruit l'idolâtrie et la consommation d'alcool.

Toutes les citations ci-dessus sont à mettre en évidence le fait que toutes les révélations antérieures sont venues avec le même message que le dernier par prophète Mohammed (SAW). Les divergences ne s'est posée que lorsque les originaux de ces révélations et les enseignements des prophètes étaient soit complètement perdu ou endommagé. Nous prions Allah (swt) qu’il accepter que nous répandons la lumière et les avantages de l'Islam à travers le monde pour qu'ils puissent voir clairement qu'il est dans leur intérêt de se soumettre à la direction de l'Islam.

L'appendice D:(Références biblique sur l'usure, l’intérêt)

(Toutes les références sont de la bible de Segond 1910)

25 Si tu prêtes de l'argent à mon peuple, au pauvre qui est avec toi, tu ne seras point à son égard comme un créancier, tu n'exigeras de lui point d'intérêt.

26 Si tu prends en gage le vêtement de ton prochain, tu le lui rendras avant le coucher du soleil;

27 car c'est sa seule couverture, c'est le vêtement dont il s'enveloppe le corps: dans quoi coucherait-il? S'il crie à moi, je l'entendrai, car je suis miséricordieux. **(Exode 22:25-27)**-----------

35 Si ton frère devient pauvre, et que sa main fléchisse près de toi, tu le soutiendras; tu feras de même pour celui qui est étranger et qui demeure dans le pays, afin qu'il vive avec toi.

36 Tu ne tireras de lui ni intérêt ni usure, tu craindras ton Dieu, et ton frère vivra avec toi.

37 Tu ne lui prêteras point ton argent à intérêt, et tu ne lui prêteras point tes vivres à usure. **(Lévitique 25:35-37)**
----

[19] **Tu n'exigeras de ton frère aucun intérêt ni pour argent, ni pour vivres, ni pour rien de ce qui se prête à intérêt.**

[20] **Tu pourras tirer un intérêt de l'étranger, mais tu n'en tireras point de ton frère, afin que l'Éternel, ton Dieu, te bénisse dans tout ce que tu entreprendras au pays dont tu vas entrer en possession.**

(Deutéronome 23:19,20)

----

[10] **Moi aussi, et mes frères et mes serviteurs, nous leur avons prêté de l'argent et du blé. Abandonnons ce qu'ils nous doivent!**

[11] **Rendez-leur donc aujourd'hui leurs champs, leurs vignes, leurs oliviers et leurs maisons, et le centième de l'argent, du blé, du moût et de l'huile que vous avez exigé d'eux comme intérêt.(Néhémie 5:10,11)**

Il n'exige point d'intérêt de son argent, Et il n'accepte point de don contre l'innocent. Celui qui se conduit ainsi ne chancelle jamais. (Psaume 15:5)

Celui qui augmente ses biens par l'intérêt et l'usure
Les amasse pour celui qui a pitié des pauvres.

. (Proverbes 28:8)

----

1 **Voici, l'Éternel dévaste le pays et le rend désert, Il en bouleverse la face et en disperse les habitants.**

2 **Et il en est du sacrificateur comme du peuple, Du maître comme du serviteur, De la maîtresse comme de la servante, Du vendeur comme de l'acheteur, Du prêteur comme de l'emprunteur, Du créancier comme du débiteur.**

3 **Le pays est dévasté, livré au pillage; Car l'Éternel l'a décrété.**

. (Ésaïe 24:1-3).

Malheur à moi, ma mère, de ce que tu m'as fait naître
Homme de dispute et de querelle pour tout le pays! Je
n'emprunte ni ne prête, Et cependant tous me
maudissent.

. (Jérémie 15:10)

----

[7] qui n'opprime personne, qui rend au débiteur son gage, qui ne commet point de rapines, qui donne son pain à celui qui a faim et couvre d'un vêtement celui qui est nu,

[8] qui ne prête pas à intérêt et ne tire point d'usure, qui détourne sa main de l'iniquité et juge selon la vérité entre un homme et un autre,

[9] qui suit mes lois et observe mes ordonnances en agissant avec fidélité, celui-là est juste, il vivra, dit le Seigneur, l'Éternel.

. (Ézéchiel 18:7-9)

S'il prête à intérêt et tire une usure, ce fils-là vivrait! Il ne vivra pas; il a commis toutes ces abominations; qu'il meure! que son sang retombe sur lui!

. **(Ézéchiel 18:13)**

----

s'il détourne sa main de l'iniquité, s'il n'exige ni intérêt ni usure, s'il observe mes ordonnances et suit mes lois, celui-là ne mourra pas pour l'iniquité de son père; il vivra. **(Ézéchiel 18:17)**

Chez toi, l'on reçoit des présents pour répandre le sang: tu exiges un intérêt et une usure, tu dépouilles ton prochain par la violence, et moi, tu m'oublies, dit le Seigneur, l'Éternel.

(Ézéchiel 22:12)

....

Wikipédia :

Certains des premiers condamnations connus de l'usure viennent de l' Vedic texts Inde.[6] Des condamnations similaires se trouvent dans les textes religieux dans le bouddhisme, le judaïsme, le christianisme et l'Islam (le terme est *riba* de Arabic et *La solution Ribbit* Dans Hebrew).[7] Au fils du temps, de nombreux pays de la Chine antique de la Grèce antique de la Rome antique ont banni les prêts avec intérêts. Bien que l'Empire romain ont finalement permis de prêts soigneusement limité au niveau des taux d'intérêt, l'église chrétienne de l'Europe médiévale interdit l'imposition de taux d'intérêt à un taux (ainsi que la perception d'une redevance pour l'utilisation de l'argent, comme à un bureau de change).

Nous constatons que tous à travers les âges, il n'y a qu'un seul critère qui Allah (SWT) utilise pour déterminer qui est mieux que

les autres. Il n'est pas la race, ni le sexe, ni la nationalité, ni la langue parlée, ni couleur de peau, ni richesse, ni les compétences personnelles et les talents. C’est la piété. Il dit dans le Coran surat Hujjurat (49) verset 13 :

يَٰٓأَيُّهَا ٱلنَّاسُ إِنَّا خَلَقۡنَٰكُم مِّن ذَكَرٖ وَأُنثَىٰ وَجَعَلۡنَٰكُمۡ شُعُوبٗا وَقَبَآئِلَ
لِتَعَارَفُوٓاْۚ إِنَّ أَكۡرَمَكُمۡ عِندَ ٱللَّهِ أَتۡقَىٰكُمۡۚ إِنَّ ٱللَّهَ عَلِيمٌ خَبِيرٞ ١٣

13. O hommes! Nous vous avons créés d'un mâle et d'une femelle, et Nous avons fait de vous des nations et des tribus, pour que vous vous entre-connaissiez. Le plus noble d'entre vous, auprès d'Allah, est le plus pieux. Allah est certes Omniscient et Grand Connaisseur.

Annexe E : (formulaire d'information type pour les investisseurs)

Les Associes BUSSINESS ANGEL islamique:

Formulaire de demande du projet :

Nom du demandeur … … … … … … … … … … … … … … …
… …
… … … … … … … … … … … … … … … … … … …..

Âge/SEXE… … … … … … … … … … … … … … … … … … … …
… …
… … … … … … … … … … … … … … … … … ….

Secteur d'activité… … … … … … … … … … … … … … … …
… …
… … … … … … … … … … … … … … … … … … ….

Secteur d'activité du projet… … … … … … … … … … … … …
… …
… … … … … … … … … … … … … … … … … …..

L'expérience de requérant dans le dit secteur … … … … … … …
… …
… … … … …. … … … … … … … … … … … … … … … … … …
… …
… …
… …
… …
… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ..

Formation… … … … … … … … … … … … … … … … … … …
… …
… …
… …
… …
…..

Mesure de participation islamique du demandeur … … … … …
… …
… …
… … … … … … …..

… …
… …
… … … … … … … … … … … … ….

… …
… …
… …
… …
… …
….

Estimation du nombre de musulmans à bénéficier du projet : Donner une argumentation claire ou preuves physiques.

… …
… …
… … … … … … … … … … … … ….

… …
… …
… … … … … … … … … … … … ….

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

Impact sur musulmanes/ ou non Musulmanes…………………………………………………………
……………………………………… ....

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

Rentabilité attendue après analyse des flux de trésorerie .justifier les données utilisées… … … … … … … … … … … … … … …
… … … … … … … … … ….

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

Crédibilité du projet et promoteur du projet (officiel) () … … … …
… …
… …
… …

… …
… … … … … … … … … … … … … … … … … … … ….

Nom deux références fiables qui peuvent témoigner de votre honnêteté et votre fiabilité. Avez-vous des objections si elles sont contactées?

1) …
… …
… … … … … … … … … … … … … … ….

2) …
… …
… … … … … … … … … … … … ……

Période estimée de retour (justifier) … … … … … … … … …
… …
… … ….

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

Le Projet peut il donner le moyen de survie a quelqu'un qui été au chômage ou donner le pouvoir a un nouveau musulman, ou un musulman bien guidé?

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

… …
… …
… … … … … … … … … … … … ….

Pièce jointe, la motivation de l'utilisateur vers le projet, pas l'argent : **officiel)** … … … … … … … … … … … … … … … …
… …
… … … … … … … … … … … … … … … … … … … ….

… …
… …
… … … … … … … … … … … … ….

Solvabilité de l’utilisateur du projet

1) Témoin… … … … … … … … … … … … … … … … …
… …
… … … … … … … … … … … … … … ….
2) Temoin
…………………………………………………………………
……………………………… ....
3) Témoin… … … … … … … … … … … … … … … … …
… …
… … … … … … … … … … … … … … ….

Rectitude morale Apparente et prouvée

………………………………………………………………………
……………………… ....

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

… …
… …
… … … … … … … … … … … … ….

Le montant des investissements requis et leur nature, tranche et procédure……………………………
....

… …
… …
… … … … … … … … … … … … ….

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

Le nombre et la nature des actifs fixes à être utilisé pour effectuer le projet………………………………………
....

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

La disponibilité d'un nantissement ou sureté…………………………………………………………………………………… ....

……………………………………………………………………………
…………………………………………………………… ....

Quels types d'assurance peuvent être appliqués………………………………………………………… ……………………………… ....

… …
… …
… … … … … … … … … … … … ….

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

a) La réputation de promoteur (officiels)
b) La créativité de gestion (officiels)
c) Menace d'obsolescence (officiels)
d) Taille du marché
e) La concurrence
f) Capacité de sortie
g) Analyse Swot

Les types de contrat islamique … … … … … … … … … … … …
… …
… …
….

Répartition des bénéfices en régime détails……………………………………………………………… ………………………………… ....

… …
… …
… … … … … … … … … … … … … ….

Les témoins de la transaction doit être incorruptible et posséder un maximum de valeur morale par ex., des imams et prédicateur (chefs traditionnels etc.)

h) …J) …..

i) …K) …..

Les enseignements tirés de l'exécution de projets (officiel) ………………………………………………… ……………………………… ....

… ….

Frais d'abonnement de 5 000 Frs CFA non remboursable et doit être payé pour contribuer au coût administratif

NB frais d'abonnement payé, ne signifie pas acceptation automatique pour financer des projets

Évaluation générale du projet et le promoteur et autres remarques. (Officiel ….

…………………………………………………………………… ……………………………………………………………… ....

……………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………

…………………………………………………………

……………………………………………………………………………………

…………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………

……………

Annexe F : (un contrat Mudarabah typique)

J'inclus dans cette annexe un exemple du contrat (Mudaraba) que J'ai rédigé pour réglementer une initiative que certains musulmans ont entreprit. Pour des raisons de confidentialité, J'ai supprimé toute mention des noms des personnes et organisations impliquées. Mon but est de vous permettre cher lecteur de clarifier encore plus votre compréhension des finances islamique. Le contrat suit.

Ayant examiné les diverses forme de coentreprises islamiques, à savoir : Mudarabah (partage des bénéfices), Musharakah (partenariats), Bay-alMuajjal (paiement différé), Bay-asalam (paiement avancée), Ijara (crédit-bail) Ijara wa Igtina (location avec option d'achat), et qard Hassan (prêt sans intérêt), ainsi que l'exigence associée à l'investissement que ceci représente, sans oublier le coût d'opportunité du capital, la valeur de l'argent lie au temps et de l'inflation. Monsieur. A ci-après dénommé " sahibul Maal abrégé SM, consent à placer en espèces et en nature un investissement financier de cinq millions de francs XAF. Cela est composé d'ordinateurs en état de fonctionnement, également les accessoires en condition de travail travaux de réhabilitation tous s'élevant à la somme de cinq millions de francs XAF. Sur cette date de deux mille et quatre du calendrier Grégorien (mille quatre cent vingt-cinq du calendrier islamique). Ce montant peut être décomposé comme suit : (les montants sont exprimés en milliers de francs XAF).

Les ordinateurs et leurs accessoires (imprimantes, scanners, photocopieurs etc	
Meubles, climatiseurs et autres équipements achetés	

Matériel consommé comme le ciment, la peinture etc	
Les dépenses fiscales, les transports et les frais de communication	
Les coûts de main- d'œuvre et dépenses imprévues	
Espèces en main pour la version d'essai et les opérations initiales	
Total dépenses d'investissement.	**5 000**

Le dit investi des fonds sont destinés à être gérés par L'association O ci-après dénommé "Mudarib abrégée (Mu) régis par le présent contrat.

1) **Mu** (Association Islamique au Cameroun) Se doit d'agir et à adopter des politiques qui ne doivent pas entraver ou compromettre l'avenir de l'activité lancée par le **SM** tout en respectant ses autres engagements et activités.
2) Les bénéfices de l'investissement du **SM** et associés doivent être partagés entre le **SM** et le **Mu** dans le ratio de .... (x) pour le **SM** et .... (y) pour le **Mu**. Le partage doit être effectué et documenté chaque .... (z) mois. Tant le **SM** que le **Mu** doit signer et recevoir une copie de la transaction de partage.
3) Le Mu doit maintenir une entré correctement équilibrée et un système de comptabilité internationalement reconnu avec document comptable selon un système comptable comme GAAP. C'est avec ce système que les bénéfices doivent être calculés.
4) Le **SM** consent qu'il peut, si le **Mu** demandes, fournir le **Mu** avec une prêt qard Hassan pour palier aux problèmes de trésoreries lie aux salaires et autres dépenses associées à la gestion et au fonctionnement des équipements sur une base régulière pour être satisfaites.

5) Le **SM** insiste sur le fait que son approbation doit être recherchée avant de nommer quelqu'un pour gérer ou travailler en tant qu'associés à exploiter le matériel, effectuer une réparation ou la rénovation. Pour ceux qui travaillent sur une base régulière (c'est a dire répétant leurs fournitures de biens ou de services sans la nécessité d'un nouveau contrat leur nomination ou ceux sur un salaire ou un paiement de la redevance, l'approbation de **SM** doit être renouvelée tous les trois mois. A défaut de procéder à ce renouvellement, le Mu aura deux semaines pour s'aligner ou résilier le contrat avec le travailleur , la entreprise ou bureau dans un délai d'un mois à compter de la date à laquelle le non renouvellement du consentement de SM est arrivée. Le Mu doit avoir pris des mesures avant, pour remplacer les travailleurs qui sont en train d'être virée avec de nouveaux et différents travailleurs pour qui le **SM** y consent.
6) Le SM devrait et doit être libre de faire d'autres investissements à but lucratif avec des ratios de partage qui devraient diminuer avec l'augmentation de l'investissement selon la formule suivante. Soit a la fraction initiale du profit qui a été reçu par le **Mu**, et C_i le capital initial, ou la capitale lorsque l'investissement est réalisé, dans le cas où cela est supérieur à l'investissement initial. $C = C_i + I$, est la nouvelle capitale après un investissement supplémentaire **I** a été ajouté. La nouvelle fraction du profit allant de la **Mu** **b ,** devrait être donnée par

$$b = a\left\{\frac{Ci}{Ci + I}\right\}$$
$$= a\left\{1 + \frac{I}{Ci}\right\}^{-1} \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots (1)$$

C_i est soit le capital initial ou la nouvelle valeur à laquelle la capitale s'est développée si c'est plus élevé que l'investissement initial. Si elle était inférieure à l'investissement initial, alors l'investissement initial sera utilisé dans l'équation ci-dessus. Il s'agit de veiller à ce que le **Mu** est récompensée s'il pousse l'entreprise, mais il n'est pas pénalisé s'il amène des pertes. C'est parce que dans un Mudarabah, les pertes sont supportée par la **SM** ou ashabul Maal seul. Chaque trimestre, C est calculée et la valeur des part des bénéfices du **Mu** pour le prochain trimestre est calculée et spécifié>

7) Le **Mu** s'engage à offrir à tous ceux qui sont directement impliqués dans la gestion et l'exécution de l'investissement du **SM** une formation continu et régulier administré par des institutions, entreprises, personnalités ou consultants qualifiées, et approuvées par le **SM**. Lorsque le paiement est requis, le **Mu** est libre de charger les stagiaires comme ces compétences une fois acquises deviendrait un atout pour les stagiaires. Le **Mu** doit augmenter le revenu des salariés, au fut et a mesure que leurs compétences, s'améliorent et comme le temps passe, conformément au taux d'inflation national et la croissance économique mondiale.
8) Chaque élément de l'équipement doit être nommé et des rapports mensuels doivent être envoyé au SM spécifiant toutes les interventions et/ou des modifications sur chaque

élément de l'équipement ainsi que leurs performances et leur état de bien-être.

9) Toute nouvelle personnes qui veulent joindre au **SM**, ou **Mu** doit accepter de suivre les principes islamique directeurs et que tout litige doit être réglé suivant ce contrat et les principes islamiques général, pas les tribunaux civils. un organisme islamique Arbitrer doit être convenus par le **SM** et le **Mu** avant le début des opérations. Une fois convenus, les deux parties s'engagent à accepter la décision de l'arbitre en cas de litige.
10) Si le **Mu** souhaitent collaborer avec une autre personne ou d'une organisation dans un secteur qui chevauche les activités du **SM**, le consentement de ce dernier doit être demandée et obtenue avant d'accepter une telle collaboration.
11) L'exemplaire original du présent contrat est en anglais. En cas de conflit entre les sens, le sens de la copie anglaise prédomine.
12) Le **SM** est disposé à prématurément mettre un terme au présent contrat Mudarabah et de négocier et d'entreprendre un Musharakah, Ijara ou Ijara wa Igtina contrat avec le **Mu**, dans le cas où le Mudarib reçoit une subvention ou un prêt, Waqf qui souhaite investir dans un secteur ou une activité chevauchement avec l'investissement de la **SM**.
13) La présente valeur de la mise de fonds initiale par le **SM** est XAF cinq millions de francs. Le tableau 1 ci-joint donne une estimation de la durée de vie de l'équipement actuel, estimé par experts comptables matériau. Même la figure 1 donne la valeur au rebut de

chaque élément du matériel à la fin de sa vie utile, ainsi que la durée de vie estimée.

14) Le **Mu** est libre de créer après obtention du consentement du SM ou as-habul Maal, certificats (Mudaraba) pour lever des fonds auprès du public musulman. Ces certificats pourraient être vendus à l'ensemble de la communauté musulmane qui vont ensuite être des actionnaires dans l'entreprise.

15) Le consentement du **Mu** doit être plus au solicitee et obtenu par écrit avant tout personne nationale ou étrangère se joint au **SM** ou as-habul maal.

16) Le **Mu** et le **SM** nedoit jamais contribuer aux activités anti-islamiques. En cas de désaccord sur les natures islamique ou anti-islamique de l'activité ou de tout autre litige entre le **SM** ou as-habul maal et **Mu,** les deux parties consentent à accepter la décision de l'arbitre. L'arbitre principal est libre d’appeler a l’aide de l'extérieur au cas où l'affaire nécessite la maîtrise des choses, qu’il n'est pas trop à l'aise avec. Le **SM** ou as-habul maal et les **Mu** sont libres de constituer une liste de fuqaha ou les organisations fuqaha par discipline. L'arbitre doit avoir le pouvoir de modifier ou résilier le contrat.

17) Ni l'une ni l'autre partie devrait mettre en péril ou ternir la dignité, l'honneur, le prestige ou la personnalité de l'autre délibérément.

18) Le Mudarib accepte de ne pas délibérément poursuivre une politique qui va étrangler les activités des équipements du **SM**,. pour quelque raison que ce soit. Par exemple, trouver un avantage à forcer le **SM** de résilier ou de modifier le contrat. Si le le juge mutuellement convenu au préalable décide de l'événement suite a une plainte

soumis par écrit que c'était le cas, il pourrait demander l'une ou l'autre partie à payer des dommages et intérêts.

19) De même, le **SM** ne doit pas saboter ou étrangler les activités du Mu. Il ne doit pas utiliser des méthodes peu orthodoxes pour forcer la main de **Mu**. Par exemple en utilisant le prêt qurd Hassan comme appât pour forcer les **Mu** a faire ce qu'il veut. Si le **Mu** se plaindre à cet effet au juge, il pourrait ordonner qu' un certain pourcentage des bénéfices soit conservés dans un compte distinct sous son contrôle et utilisée pour payer ce que le prêts qard Hassan pourraient payer. Le juge est libre de revoir ce pourcentage de temps en temps, quand il evalue s'il est suffisant ou pas.

20) Les montants des honoraires, les salaires et traitements versés par les **Mu** doit avoir reçu l'approbation écrite du **SM**.

21) Le **SM** indique l'orientation générale des activités qu'il finance tous les six mois. Cette durée peut être modifiée par le juge si l'une ou l'autre partie se plaint.

Tableau 1

Élément de l'équipement	Valeur initiale	Valeur de mise au rebut	Durée de vie	Commentaires
Numéro de l'ordinateur 1				
Numéro de l'ordinateur 2				

Numéro de l'ordinateur 3	
Numéro de l'ordinateur 4	
Numéro de l'ordinateur 5	
Numéro de l'ordinateur 6	
Numéro de l'ordinateur 7	

Le tableau ci-dessus est à remplir avec les informations statistiques pour votre localité, et la nature et l'état de l'équipement.





Ce contrat a été rédigé par
Le cheikh Mohammed Ngubong
Tel : 237-678856211
Ou 237-699917339
Ngubong_engineering@yahoo.com
Www.ngubong-engineering.biz.nf